全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最实用的理财必备工具 最权威的理财投资方法

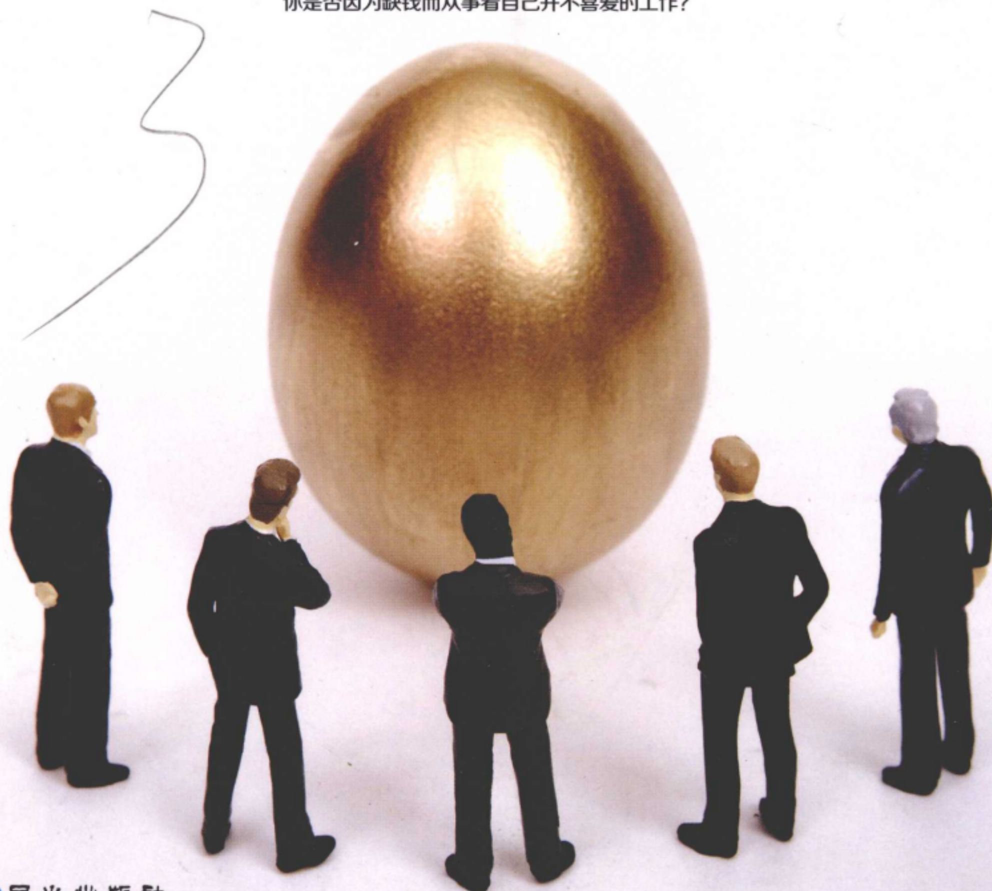


从零开始学理财大全集

博 瀚◎主编

理财是一种能力，更是一种态度

你可曾因为手中缺钱而放弃自己梦寐以求的旅行？
你是否因为没钱买房，不得不离开自己心爱的女友？
你是否因为缺钱而从事着自己并不喜爱的工作？



同心出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户



图书在版编目（CIP）数据

从零开始学理财大全集 / 博瀚主编. —北京：同心出版社，2012. 3

ISBN 978-7-5477-0389-2

Ⅰ. ①从… Ⅱ. ①博… Ⅲ. ①财务管理 – 通俗读物
Ⅳ. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 001072 号

从零开始学理财大全集

出　　版：同心出版社
地　　址：北京市东城区东单三条 8 – 16 号　东方广场东配楼四层
邮　　编：100005
发　　行：（010）65255876
总 编 室：（010）65252135 – 8043
网　　址：www. bjd. com. cn/txcbs/
印　　刷：三河市杨庄长鸣印刷装订厂
经　　销：各地新华书店
版　　次：2012 年 8 月第 1 版
　　　　　2012 年 8 月第 1 次印刷
开　　本：787 毫米 × 1092 毫米　1/16
印　　张：26. 75
字　　数：450 千字
印　　数：15000
定　　价：29. 80 元

同心版图书，版权所有，侵权必究，未经许可，不得转载

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户
理想藏书55188

前　言

理财是一种能力，更是一种态度

记得温家宝总理在2003年的记者招待会上谈到《大学十章》中有这样一段话："生财有大道，生之者众，食之者寡；为之者疾，用之者舒，则财恒足矣！"说的便是为国理财的道理。那么，作为年轻人也应该有自己的理财观念。我相信年轻人中的绝大多数都为钱所困，而只有很少一部分人能够真正地实行自己的财务计划。缺钱花是普遍困扰年轻人生活的一个大问题。

你可曾因为手中缺钱而放弃自己梦寐以求的旅行？你是否因为没钱买房，不得不离开自己心爱的女友？你是否因为缺钱而从事着自己并不喜爱的工作？就是因为缺钱，很多年轻人不得不将自己束缚在自己不喜欢的工作、生活与关系中。这形象地说明了：金钱不是万能的，但是没有它却是万万不能的。

大多数人终其一生都在期望自己能够拥有足够多的金钱，能够享受更高质量的生活，所以人们不光是拼命赚钱，还试着学习如何去理财。但是，理财投资是一门学问，盲目地理财投资，只会为自己带来亏损的恶果。

如何让自己从一个对理财一无所知的人，变成一个理财行家呢？如何让自己在生活中显示出更高的理财本领呢？如何让自己的理财知识转化为财富、梦想与地位呢？这正是本书将要给你的详细答案。

所谓的理财行家，每个投资者都有可能成为。关键在于，如何能够成为一名理财行家？你的理财知识是不是够系统？你的理财观念是不是最新的？你的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资理财视野是不是足够宽广？你对市场行为和现象的反应是不是够灵敏？这些都是年轻人们普遍关心的理财要旨。一个人的心智与阅历是有限的，但是人类的智慧是通过积累与传承下来的。多听听理财专家的建议，就好比对着镜子办事，当然要强过摸着石头过河。所以，理财专家的智慧、其他投资者的经验，即便是敌人、对手的谋略，只要对自己的理财投资有利，都是可以借鉴的。

乔治·索罗斯曾经说过："赚钱，一个乞丐也可以做到；用钱，十个哲学家都难以做好。"说得非常的通俗，但是也非常的精辟。财富总是慢慢地流向那些愿意打理它的人；财富总是愿意为懂得运用它的人而工作；财富总是会留在懂得保护它的人身边；财富会悄悄从不懂得管理它的人身边溜走；财富会从贪婪的人身边溜走。成功的人总是那些善于获得、管理、运用财富的人。

书中没有晦涩难懂的理论知识，有的只是一个个生动的小故事，你将在阅读故事的同时体会到一个理财行家是怎样练成的，你也将在这些知识中弄清楚平时对于理财的一个个疑问，本书将向你展示一个理财大师的智慧。

正确的理财观决定着你是否能成为一个理财行家。只有你懂得了一生理财，财才会来理你一生的这个道理；理财要有丰富的理财知识储备；在理财投资时要认识到风险与收益这对双胞胎的关系；贪婪与冲动会使你成为理财的牺牲品；理财需要理性，不能做一个盲目的投资者。

本书从理财的观念到理财的技巧，再从理财的技巧到理财的手段等多个方面来进行阐述与总结。最大的特点就是通过简洁清晰的理论知识结合生动的小故事，让你从容地掌握理财的技巧，锻炼你的财商，将自己打造成一个理财的行家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目　录



入门了解篇　普通人该有的金钱观

第一章　理财，是一种生活态度

先积累，再消费 / 3
假日消费有学问 / 6
你不理财，财不理你 / 9
拒做守财奴，存钱不是你的全部 / 12
无论是否有钱，理财都是必须的 / 14
金钱不万能，切勿成为它的奴隶 / 17
凡事贵在坚持，理财投资也不例外 / 20
学会订立理财目标，让梦想照进现实 / 22

第二章　薪金，理财规划的大头儿

工资少，该怨谁?! / 26
拿到薪水，先给自己 / 29
合理分配，生活无忧 / 32
外快，你今天兼职了吗?! / 34
频频跳槽，聚财的大克星 / 38

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物价飞涨时，薪资加持日 / 40
定好位，价值决定“薪”情 / 42
“活”到老，但不能“做”到老 / 45

第三章 合法避税，不可不懂的江湖之术

税收里面也能理财 / 48
合理避税≠偷税漏税 / 51
合法地减少或延迟交税 / 54
收入滞涨期，工薪族避税也给力 / 57
个人创业巧纳税，赚钱不忘赚人气 / 59

第四章 消费，练好理财的真把式儿

惬意网购，方便又省钱 / 62
你能消费，但不能浪费 / 66
省钱经：花小钱儿过优质生活 / 69
信用卡，小心“卡”住你自己 / 72
Shopping：性价比高才是王道 / 75
掌握一门讨价还价的购物技巧 / 77
外出旅行，省钱的驴友也尽兴 / 79
做时尚“拼客”，过省钱生活 / 82
穿衣搭配讲方法，“省”出不同风格 / 84
打折商品：眼明心细巧挑选，美丽没折扣 / 86
商家小伎俩：小心盲目节省，误入消费陷阱 / 88

第五章 房产，房子才是真正的家

有了房子，才算有了家 / 92
拼房，惊人房租终结篇 / 94
买房，切勿丧失了理性 / 96

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房价为何高居不下 / 99
精挑细选，买个风水宝地 / 101
“小产权房”，其实没那么美 / 103
有钱巧买二手房，胜过存银行 / 105
尾房，购入之前一定审慎选择 / 107
保障性住房，政策、方针全拿下 / 109
选择合适房贷，跟“房奴”说再见 / 111
房产升值，是自住？是出租？还是转手？ / 114

第六章 保险，化不幸为万幸的“救命稻草”
保险：让风险最小化 / 117
是什么阻止我们买保险？ / 119
买保险还是越早越好 / 122
购置险种不在多，在于精准 / 124
做好准备功，气定神闲购保险 / 126
选择一家值得信赖的保险公司 / 128
保险经纪有真伪，认真辨别很必要 / 131
学习保险理财经，理赔、返现全在行 / 133
人身保险，为你的人生买个未来 / 135
财产保险，给你的资产上一把安全锁 / 137
理财误区：保险也要买得“保险” / 139

第七章 教育投资，为子女造个无忧未来
教育投资规划工具 / 142
收入不同、规划不同——不同收入水平下的教育理财 / 145
三大误区——远离教育投资的雷区 / 148

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章　养老：退休了，拿什么养活自己

养老规划要趁早 / 151
老年人，新观念——养老观念很重要 / 154
商业养老保险，选择需慎重 / 155
根本之道：使继承人收益最大化 / 158

学习运用篇　高薪水不如会投资

第九章　储蓄投资，积少成多也不可小觑

储蓄投资不能少 / 165
存钱，其实也有门道 / 168
玩转外币储蓄，赚翻外币 / 170
小小银行卡，学问深又大 / 173
巧用银行卡的秘诀 / 175
巧用信用卡，招招能省钱 / 177
特殊时期，储蓄也要防破财 / 179

第十章　黄金诱惑，投资者的“大众情人”

黄金：通货膨胀的克星 / 182
世界主要黄金市场简介 / 184
金价波动：谁动了我的奶酪 / 186
从容应对，巧妙规避黄金投资的风险 / 190
聪明人善于找到适合自己的黄金投资方式 / 192

第十一章　债券投资，稳健投资之首选

债券，你真的了解吗 / 196
国债：投资国债有技巧 / 199
债券，家庭投资的首选 / 202

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券信用评级，这个必须有 / 204
选择债券，仨关键词搞定一切 / 206
计算债券收益，这个事情马虎不得 / 208
债券投资时机的选择 / 209
投资策略：债券投资应掌握的策略与技巧 / 211
小心假货“逗你玩”：四种方式教你鉴别假国库券 / 213

第十二章 基金投资，投资者的新宠儿
投资基金，改变生活 / 216
基金不是拿来炒的 / 219
基金分类及选择基金的原则 / 221
优化配置基金投资组合 / 223
基金赚钱的关键在选择 / 224
投资基金不可忽视风险 / 226
记住，长投心态战胜市场 / 229
求新求变的基金理财新观念 / 231
像个内行一样，购置基金 / 232
基金费用 / 235
彼得·林奇基金投资法则 / 237
基金定投：你的承诺，它来实现 / 239
家庭理财不可忽视的四项“基金” / 240

第十三章 股票投资，或许你就是下一个股市神话
快速了解股票 / 243
炒股的关键在于选股 / 246
买入：掌握股票买入的时机 / 248
放长线钓大鱼 / 249
股市有风险：妥善控制股市风险 / 252
巴菲特的秘诀 / 254

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票投资，应该善于舍弃 / 256
综观全局，一着不慎满盘皆输 / 259
股票操作，明天永远有机会 / 264
价值与价格之间的关系 / 267

第十四章　期货投资，咱们玩的就是心跳

期货是什么 / 270
期货交易的必备技巧 / 272
期货交割的“金科玉律” / 275
期货术语，只要“你懂的” / 278
正确的期货投资哲学通向成功之路 / 281
流程也重要：期货交易的特点及基本程序 / 283
小心驶得万年船，该如何规避期货投资的风险 / 286

第十五章　收藏投资，爱好、理财两不误

古玩收藏两三事 / 290
藏品越老越值钱 / 292
奇石，为个性埋单 / 295
集邮，小投资大收益 / 297
钱币积存，回报丰厚 / 300
纪念币收藏，插足新热潮 / 303
书画收藏，前途不可估量 / 305
瓷件儿，可遇不可求的投资 / 307
古典家具，实用性首选收藏 / 310
小人书藏家，只求品质不问价 / 312
车模，时尚摩登的收藏新品种 / 314
如何规避收藏投资的风险 / 317

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十六章　信托投资，学会让别人替你理财

信托理财两三事 / 320
信托理财也有风险 / 322
资金信托理财，让你的钱为你工作 / 324
财产信托理财，转化为财富给你赚钱 / 327

升华淬炼篇　让理财成为一种习惯

第十七章　外汇投资，真正让你的钱生钱

炒汇，那点事儿 / 333
外汇投资有风险，入门需谨慎 / 335
小心大跌和急升，该如何判别外汇走势 / 337
外汇买卖技巧：让你短期财富翻倍的秘籍 / 340
学会风险控制：如何规避外汇投资风险 / 342

第十八章　另眼看金钱，睿智学投资

要发财，先有梦 / 345
梦想再好，更要有行动 / 347
转变思想，财富才离你更近 / 349
勤于思考，聪明理财有技巧 / 351
与时俱进地选择合适的理财方式 / 353
用钱去投资，而不是抱着钱睡大觉 / 355
财富就是赚的钱能让你过得好 / 358
知道吗，你的投资习惯价值百万！ / 360

第十九章　人际关系，盘活人脉资源的智慧

切勿贪图近利 / 362
妥善使用“意外之财” / 364

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亲密朋友不好收取费用 / 366
缺乏理财观念的人较易受骗 / 368
有借有还，更容易获得信任 / 370
雪中送炭，远不如锦上添花 / 372
人的金钱观容易受到榜样的影响 / 374
酸葡萄心理：梦想成为富人的通病 / 376
谢礼馈赠往往以对方形象的好坏为参照 / 378
人的金钱价值观会因时代改变而有所不同 / 380

第二十章　工作，其意义不在享受而在价值
信念的力量，我为何工作 / 383
努力工作，才能打开机遇之窗 / 385
适时抛弃“小富即安”的心态 / 387
倘若不敢冒险，那么你就失败了 / 389
三心二意的人会离目标越来越远 / 391
亲兄弟还明算账，开口谈应有的报酬 / 392

第二十一章　生活，时间是最重要的资产
私房钱应该留多少 / 395
年轻人，你的钱要花在哪里 / 397
老年人，你的钱应该怎么花 / 399
不要让自己消费得“心惊胆战” / 400
情绪脆弱时，勿以金钱作为发泄方式 / 402
没钱不要打肿脸充胖子，后果很严重 / 404
天文数字的钱，使人无法做出正确的计算 / 406
人并非满足收入，而是以收入来获得满足 / 407

后记　财富，其实就在下一个转角处

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

入门了解篇

普通人该有的金钱观



普通人一生为了挣钱而努力、拼搏、奋斗，人生除了钱之外就没有更重要的追求。理财是一种最简单的生活态度，理财可以发生在生活的方方面面，本篇从理财应该有的态度、如何管理好薪金、缴纳税收、消费、房产、保险、教育、养老等方面教会你如何从生活最基本的层面开始理财，其实理财入手没你想象中那么难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 理财，是一种生活态度

先积累，再消费

随着外来消费观念的渗透，越来越多的人转变了传统先赚钱再消费的消费观念。人们逐渐成了房奴、车奴、卡奴，每天都在为自己买下的所谓“资产”还债，从提前消费的那天起，接下来的几年甚至几十年都在为自己的消费买单。这种超前的消费观念在不同程度上影响、制约、阻碍着消费的持续性。那些超前消费的人手里是不会有储蓄的，而且当出现紧急状况需要资金周转时，他们便会一筹莫展，只有向别人借钱渡过难关。所以，先积累，再制订消费计划是聪明人的生活消费方式。

我们的生活被提前消费和分期付款完全占据着，比如说我们的房子、车子、旅游、电子产品都能以分期付款的方式得到，于是千千万万的年轻人执行着“向明天的自己借钱，过今天富人的生活”的格言，总是一点不心疼地花掉自己辛苦赚来的工资，甚至借明天的钱来买今日的单。我们今天的生活水平会影响明天的生活水平，如果未来的工作都是为了给今天的消费买单，工作热情会极度地下降，未来生活根本得不到保障。同时伴随年龄的增长，我们留出处理意外的钱会随着增长，想想那些陷入“明日为今日埋单，后日为明日埋单”的生活怪圈的人，生活是多么的缺乏激情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

美国是世界上最奉行提前消费的国家，美国人的生活观念就是用明天的钱来买今天的物，他们习惯于每天享受高质量的生活，提前消费。但是起源于2006年的美国次贷危机却是给这种先消费、再积累的生活模式敲响了警钟。起源于2007年8月，影响范围波及包括美国、欧洲各国、日本等在内的所有资本主义国家的经济危机，产生的原因就是美国的房屋次贷危机，美国的金融机构把贷款贷给没有多少收入或者个人信用记录较低的人，让他们用贷款来购买房子，促进经济泡沫式增长，但是当房子的价格下降时，由于抵押品价值不充足，按揭人收入不高，无法完成贷款约定，不能按时还款，带来了整个资本市场的动乱。按揭坏账随之增加，按揭提供方的倒闭案增加，金融市场风险增加，全球经济疲软，极大地阻碍了整个世界经济的发展。这就是提前消费给我们提出的严重警告。

有计划地消费可以让你获得满足感，而且会因为积累下来的财富获得成就感，让你摆脱“月光族”的命运，为自己未来的人生计划。

理财大师杰明·格雷厄姆曾经讲过这样一个故事：有一个贫穷的农夫，一无所有，上帝可怜他，于是让他仅有的一只鹅有了一种神奇的力量——产金蛋。农夫在接下来的几天都把鹅产下的金蛋拿到市场上换钱，然后挥霍掉。但是突然有一天，农夫想知道鹅是怎么具有这种下金蛋的能力的，想着自己学会了是不是从此以后就可以拥有终身用之不尽的财富，于是，他剖开了鹅的肚子，想找出原因，可是他只看到了一颗成形的金蛋。于是鹅死了，金蛋也随之没有了，农夫再也没有见到过金蛋，终又过上了贫穷的生活。

这个故事告诉我们，鹅是我们起初拥有的资本，金蛋是资本积累给予我们的报酬，农夫收获金蛋，再把它拿到市场上换钱就是消费他原有的一点点积累，由于他只注重消费，没有想到积累，终究酿成终身贫穷的悲惨结局。

然而在现实生活中很多人都有这样的想法：我每天工作都那么辛苦，等拿到工资了，我一定要买那件我向往已久的某某品牌的奢侈品来好好慰劳我自己，奖励自己那么辛苦地工作；自己趁着年轻，把那些好吃的、好玩的、好看的通通享受遍，才不辜负自己短暂的青春。这样的消费是同提前消费具有同样性质

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的，他们都提前享受了消费带给自己的美好感受，没有给自己留下任何积累，最终都是两手空空，甚至有的人还会以欠下很多债务而收场。

积累之于消费，犹如土壤之于花朵，花朵没有土壤的滋润，是不可能长久开放的，没有积累的消费也注定不能长久。很多人不喜欢积累，总觉得把自己辛苦挣来的储存起来就是便宜了那些储蓄机构，比如说银行；他们同样也不喜欢把自己的钱拿去投资，因为那样会承担风险，还不如消费来得实际。先不说他们这样的观念是否正确，我们可以肯定的是，只有在你的手上有了一定的积累的前提下，你才可以从容地应对很多突如其来的变化。当你遇到困难需要花钱的时候，你才可以从容地面对，不用为了借钱而四处奔波，你的积累会为你解决很多紧急的事情。

财富的积累也是存在一个度的，过度积累与过度消费都不利于我们生活质量的提高。守财奴整天想着的是怎样把所有的财积累起来，打造自己的财富王国，而忽略了本该享受的生活；享乐主义者每天想的就是怎样把自己赚来的钱消费掉，而忘了未雨绸缪的重要性。懂得量入为出，适度选择消费与积累是一种智慧，也是一种美德。不论我们拥有多少财富，如果不懂得积累，没有限度、没有止境地消费，我们终会有把财富消费完的一天，最终一贫如洗。

人无远虑，必有近忧。为了得到消费给我们带来一时的快感，有的人不仅把自己现有的收入通通花掉，甚至为了面子，借钱消费，虽然享受了提前消费带来的生活品质的提高，但是当未来赚到的钱为今日的消费埋单的时候，是怎样的一种悲哀。

那些刚从学校走向工作岗位的大学生们，刚刚脱离学校，没有工作经验，即便是每个月非常努力地工作，但还是只能赚到2000～3000元的工资，同时每个月还伴随着“巨额”的生活开销，房租、水电煤气费、物业管理费、交通费、通信费、置装费等。他们每个月的工资除去生活的必须开销，基本上就没有剩余了。当然他们追求生活品质的提升是无话可说的，但是他们的消费却总是入不敷出。他们总是能够被提前消费影响的那一批人，他们心里总是按捺不住对各种产品的喜欢。比如看到同事在使用最新款手机iphone 4s的时候，即便是采用按揭每个月付款几百元的方式也要得到它。其实，很多时候，那些被4s代替的手机不说是全新的，也是可以使用的，甚至其中还不乏很多才购置的其他品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

牌的新款手机。或许是虚荣心、攀比心，让他们完全不考虑自己的收入水平，凭着兴趣、爱好，给自己未来的生活设置了贷款。甚至可能在手机贷款还没有还完的时候，手机就被其他新款的手机所取代了，那么贷款购买手机将是一个无法填补的无底洞。

让我们看看那些世界上持久的富翁，他们谁不是通过积累后拥有的财富，都是先积累，再消费。他们也不是天天穿金戴银，天天燕窝鱼翅，他们每天都在为自己积累更多的财富工作着。让我们行动起来吧，先积累再消费，做个有消费计划的年轻人。

假日消费有学问

在假日里，消费者的消费都是一种“非理智”的消费方式，也就是一种可以说成是享受型消费、休闲性消费的文化型消费的消费方式。节日消费往往集娱乐、旅游、消遣、时尚、购物为一体，消费者的消费理念也会从日常消费理念转变为节日消费理念，这时的消费不是把追求生活品质满足日常生活需要为出发点，而是把消费带来的快乐感视为消费的最终目标。在节日氛围的烘托下，所有的人都会变得大方起来，消费也就从一种手段变为一种目的。但是聪明的消费者会注意到假日消费真正的学问。

假日期间，各大商场的打折、返券、买一送一的促销宣传是否早已让你心动不已了呢？各大旅行社推出的特色游是否也已让你跃跃欲试？各大超市推出的商品促销是否已经让你眼花缭乱？那么接下来我们将让你体会到什么是真正的假日消费学问，让你对商家所谓的节日回馈，对症下药，避免上当、吃亏，做一个聪明的消费者。

留心返券“陷阱”

一到节假日，各种媒体关于商场打折优惠、购物返券、买一送一的促销宣传就会铺天盖地而来，怎样识别广告的真伪变成了消费者首要解决的难题，一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不小心就会掉进商家设下的陷阱里。所以，作为消费者首先必须保持理性的消费心态，不要一时冲动昏了头脑，要对商家提出来的返券、送礼品等活动的详细信息作一个深入的了解，比如返券使用范围、使用时间等作一个仔细分析之后，再决定自己是不是要购买；其次是要多比较，俗话说货比三家才知好坏，多看看、多比比不会是坏事，即使比完之后仍然发现第一个商家搞得促销力度最大、购买最划算，再回去购买也不会迟；再次是要认真识别参加活动的商品是否出自正规厂商，有没有质量问题，避免商家以次充好的不法行为得逞；最后是你消费完之后一定要索要消费凭证，确保消费凭证上商品的项目、数量、价格等内容齐全，这可以作为你日后维护自己权利的依据。

你是否也有过这样的经历，在假日与朋友逛街时，经过一个很有名的商场，商场外面超大幅的广告标语完全把你的目光吸引了。“满 100 返 100 礼券”、“多买多送”、“只要买就送”……于是你和朋友从一开始进入商场就计划着你先买一件向往已久的礼服，而你的朋友则用返回来的券去购买那双漂亮的高跟鞋，可是当你付完账你的朋友拿着券去买鞋子付账的时候，商场的服务员会告诉你，买衣服的券不能用来购买鞋子只能在衣服里面挑选，这时朋友可能会因为实在太喜欢那双鞋子而付钱买下。商家在做广告时，只是突出送券最多的那一项，比如说“满 100 送 100”，而在旁边的一个小角落表明“部分楼层参加活动”，而且在这些“部分”楼层里还有好多商家不参加活动或者一部分商品参加活动。还有很多是最低 20 元或 30 元之类的广告，面对这样的促销手段时，千万要冷静，因为你在店里可能根本找不到有那个价格的商品，这只是一个宣传噱头，只是为了增加店里的消费者流动量，可能你就会因为进去看热闹而选中一件没打算要买的衣服。

休假赚钱双丰收

在节假日选择一家人出游也是很多消费者的选择，然而怎样制订既划算又具享受性的出游计划呢？是在众多旅游团给出的广告中挑选，还是自己制订旅行计划，把享受旅行同赚外快结合起来达到一箭双雕的目的呢？聪明的假日消费者会选择后者。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小夏是成都一个精品店的店主，店里所有的饰品都是小夏亲自挑选，从全国各地带回来的，很别致，同时也很受消费者喜欢。小夏的男朋友在一家公司上班，节假日都会到店里帮忙，给小夏放假的机会。今年国庆黄金周，小夏就为自己制订了去香港旅行的计划，她提前一个月就订好了打折机票，提前一个月定可以买到4折机票，返程时按8折计算，小夏来回的路费是1250×0.4＋1250×0.8＋300＝1800元；去前托朋友订好香港民宿，每晚200元，住4天，所以住宿费花掉800元；香港在假日的打折幅度很大，所以小夏仅花掉5000块钱就买到原本需要10000～12000元的饰品总量；回到成都，小夏将饰品放到店里出售，按照加价30％～50％计算，小夏所购买的饰品可以带来6500～7500块的收入，赢利1500～2500元，就可以抵消小夏大半部分的机票钱。相当于没花路费去香港度国庆，旅游赚钱两不误。

现在像小夏一样旅游的同时赚钱的年轻人大有人在，他们之中不乏公司白领、事业单位员工，他们可以把年假休在假日之前，不仅可以避开旅游出行高峰期，并且还能够买到更加实惠的打折机票，在商场提前几天搞活动的前提下，先下手为强，买回很多划算又精美的服饰、礼品等。当他们旅行回来，买回的“战利品”一部分作为礼物送给亲戚朋友，一部分作为回本的工具推向市场，卖给中意的同事或挂在网上拍卖等，赚回自己的出行费用。

瞄准超市假日促销，囤积生活必需品

每个节假日也是各大超市必争的黄金销售期，超市营业额能否打破纪录，入场的各品牌商品能否有很好的销售额，超市促销员能否赚取高额的提成，都要看假日期间超市的促销活动做得够不够力度，促销搞得够不够彻底。所以无论是家乐福、沃尔玛等大型外来连锁超市，还是各大本地社区超市都会瞄准假日来大做文章。考虑到超市卖的都是生活必需品、易耗品，都是家家户户生活必须用到的，所以做好超市假日购物攻略是十分有意义的。

做好“战前攻略”。聪明的家庭主妇会提前几天收集超市派发的促销宣传单，仔细比较各类品牌的降价力度，挑选最划算的生活用品，用家庭账本记下某某超市某个牌子的某样商品，节假日一开始，就往超市冲，囤积生活必需品。比如说卫生纸，在翻看促销宣传单时小心留意平时经常用的几个牌子，比如心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相印、蓓安适有没有加入这次的促销活动中，还要仔细看清楚是卷纸、抽纸、小包纸还是湿纸巾参加活动，了解每种纸的保质期。

购买时冷静从容果断。在作足了前期准备后，等到假日开始，就冲向选择好的超市，奔向挑好的促销品柜台，但在购买时，不要忘了看产品的生产日期及保质期，不要囤积太多临期下架的产品，否则会打击你购物的成就感。

你不理财，财不理你

是不是经常有这样的声音围绕在你的耳边，“我收入那么低，赚的钱够用就算了，不用理什么财”、“等我收入高了，我再理财吧”、“等我享受完青春，年纪大点再理财也来得及”……但是实际上，越是没钱，就越要理财。不要老是拿自己没钱当借口，你有经济收入就可以尝试开始理财，这样你才能积累财富。我们年轻时，靠的是我们的体力、智力赚钱，当老一些的时候却是要靠资本赚钱，资本的积累是靠我们理财堆积的，所以学会理财才能让“钱”给自己挣钱。

给你 1 块钱，你能够买到什么呢？肯定很多人的回答是什么也买不到，因为现在物价这么高，所以根本不把 1 块钱放在眼里。可是这小小的 1 块钱却是不可小看的。假设你每天存储 1 元，利息为 10%的时候，56 年之后你会获得 100 万元的回报；利息为 15%时 40 年后你就会有 100 万的回报，利息高达 20%时你获得 100 万回报仅仅需要 32 年的时间。这样的例子不会让你有理财的冲动吗？你是不是会有冲动说每天存 2 块钱其实也不是件难事，利息为 10%时，49 年后你就会得到 100 万元的回报，利息 15%时 36 年之后你就会有 100 万元，利息达 29%时，仅仅需要 28 年后你就会有 100 万元的回报，看来 1 块钱的力量确实不容小觑。你省下这 1 块钱远远比你去挣 1 块钱容易很多，你可以趁着买东西给老板砍价就轻易地省下了 1 块钱，可是你却要花上很久的时间去寻找门路赚这 1 块钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实我们都希望过上幸福美好的生活，当我们到中年的时候不用为了孩子的学费而四处奔波，不用为了父母的赡养费担忧，不用为了没有买到房子、车子而每天忧心忡忡。所以，为了实现美好的愿望，必须从现在开始理财，有了积累有了财富才是生活高品质的保障。随着年龄的增长，人们生活的压力也会越来越大，家庭所有的开销几乎都落到了你的身上，然而你的工资却没有因为你年纪的增长而变多，或者变多的程度远远不能应付所有的开销增加，而且现在每年物价都在上涨，昨天还是 9 块的猪肉今天突然变成了 10 块，面对这样的窘境，你是否会后悔当初没有理财。很多人逛街的时候，都会望着商场的橱窗展示的新款服装发呆，因为自己口袋里的钱根本无法支付那么昂贵的价格，马上就会后悔地说“好后悔以前没有理财，把钱存起来，要不然现在就可以买它了。”

做好理财，积累必要的经济实力，是现代人实现购物梦想的根本保障。就如中国俗话说的一样，“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”。理财已经成为如同衣食住行同样重要的生活基本需要，合理理财才可以受益一生，才可以为以后享受人生打下坚实的基础。

理财会有很多的好处，首先是帮助你获取财富，财富向来都是从少到多、从无到有的，理财就是这么一个简单的过程，让你实现原始财富的积累和资产的增值；其次是让你保有财富，不懂理财的人会把自己手上的钱匆匆花掉，自己只是财富的一个过路站，而不是终点站。你会因为物价的上涨让你仅有的财富缩水，使你手中的存款贬值，只有懂得合理地理财，才能让你的个人财富在不遭受损失的前提下达到增长的效果；最后是能够让你获得更有品质的生活，你就不会因为不能实现简单的旅游计划而懊恼，不会因为不能买那件垂涎已久的衣服而后悔，你可以在保持现在生活水平的前提下，改变自己的生活质量。

在日常生活中，我们常常面临着很多的选择，对于是把钱花掉还是拿来理财，想必每个人都有自己心中最佳的策略和方法。“你不理财，财不理你”是很客观的，如果你还有人生计划尚未实现，那么从现在开始下定决心理财吧，你可以简单地创造更多的财富，实现自己致富的梦想。

理财之前最要避免的是我们作为人类好逸恶劳的天性，把目光放远点，不要为了短期的收益放弃了远期巨大的收益。下面我们来谈谈在日常生活中最容易出现的理财误区。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财误区一、我没有钱，有了钱再理财

试想一下，我们周围的朋友，大家都是没有钱的工薪阶层，有钱人毕竟是少数，我们要摆脱贫困就是要好好地理好我们现有的财产，改变大手大脚花钱的习惯，为住房、养老提前作准备。

理财误区二、赚钱比理财来得快、来得多

你是不是觉得你有高收入不理财也无所谓，反正钱用完了还是会挣回来的，也不用每天为了房贷、车贷担心，你有可能也不必担心出现意外，因为你每个月的收入确实可以完全应付这些。但是你辛苦一辈子，算算自己确实是挣了不少钱，可是手里并没有任何积蓄。

理财误区三、我不需要理财，有钱多花，没钱少花

很多人是及时享乐主义者，他们会及时行乐，把自己挣到的钱赶紧花掉，挣得多花得就多，挣少点就少花点，不用费尽心思去理财。可是这样的花钱方法，是不能够长久的。你怎样解决突如其来的变故，难道你真的就没有一点需要实现的理想吗？我们必须要有风险意识，懂得未雨绸缪，才能合理地抵御风险。手头宽裕了，生活质量才能真正得到提高。

理财误区四、理财收益小，不如花了来得实际

在普通老百姓眼里，理财无非就是把自己的钱存到银行里，或者买基金、买股票，收益都很小，有的还会有遭受损失的风险，所以还理什么财啊，根本没有必要。没有理财意识的人总是那么不屑地说理财，其实这是一种错误的见解。举例来说，如果一个人每年能够积累 1.4 万元，持续 40 年，每年用存下来的钱来做投资，到他 60 岁，以每年投资收益率 20%来计算，他就会积累 1.03 亿元的财富，这是一个我们难以想象的天文数字，其实亿万富翁就是这么简单地产生的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拒做守财奴，存钱不是你的全部

一天一位富豪要出远门，他把他的财产平均分给了自己的三个儿子，并且要求他们好好珍惜这笔财产，可以好好使用，一年后只需要还给他相同数目的钱就行了。富翁想看看自己的三个儿子到底会怎样运用这笔钱来换得更大的财富。他的大儿子为了安全把钱全部放在了自己的银行账号里，每个月靠着银行给的一笔利息生活，虽然不富裕但是由于给的利息还比较多，所以也没到穷困潦倒的地步；第二个儿子把钱投到了股市上，购买了很多只股票，由于碰上了牛市，一年之后卖掉股票除去父亲给的钱之外还剩下了一倍的财产；第三个儿子把钱买了工厂、生产原料，雇佣了工人进行生产，一年之后也得到了一倍的回报。富翁回来后，首先询问三个儿子财产的情况，并让三个儿子都归还了自己的钱，然后询问赚钱的情况。二儿子和三儿子得到的收益让富翁感到非常欣慰，他们之后就可以用自己赚来的钱积累更多的财富，令他失望的是，大儿子以后没有了银行给的利息来维持生计，将来只能身处贫困。

生活中总是不乏像大儿子这样的人，只顾守着自己的财富，不善于利用，浪费了赚钱的大好时机。世界上没有哪个富翁是靠把钱存到银行收取利息而致富的，存一定的钱到银行，不是为了致富，而是仅仅为了以备不时之需只会存钱的守财奴终年都只是过着清淡如水的日子，要让钱成为种子，开花结果。只有通过时间的积累，才能让自己真正成为财富的拥有者。

让我们来算一笔账，假如你有 5000 块钱，按照 2011 年 7 月开始执行的最新存款利率计算，以定期存款一年 3.5%的利率来看，这 5000 块钱，一年之后，银行将给你 175 元的利息，你将连本带息地得到 5175 块钱。然而，在 2011 年通货膨胀率以审计局公布的数据 6.7%计算，你 5000 块钱在一年之后的购买力只有 4665 元，通货膨胀给你带来的损失是 335 元，除去银行给你的利息补偿 175 元，你把 5000 块钱存到银行一年，你的损失是 160 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看了这个例子你是不是会很震惊，没想到自己的钱存着却越来越少，购买力越来越低。想要改变这样的境况其实很简单，你只要好好学习理财，就能扭亏为盈，把自己的财富积累起来。理财不需要你是有钱人，也不需要你有多高的收入，只是你要改变习惯，彻底摒弃守财奴的命运。

巴菲特在2008年的《福布斯》排行榜上财富已经超过比尔·盖茨，是世界首富。首富积累财富绝非是靠存钱获得的利息，而是把钱投资到各种股票上，股票就像是他的孩子，他会一直持有一只股票长达几十年的时间。他非常清楚地知道现有金钱能够实现的未来价值，他非常珍惜自己所挣来的每一分钱，他会选择把400块钱拿去投资而不是用这400块钱来买实物或是存入银行。就是这样才成就了巴菲特的财富神话。

生活中不时在上演着一夜暴富的传奇，比如中彩票什么的，因此很多人都在幻想，假如有一天我中了500万，我会把一部分钱先存起来，然后慢慢地花，那样就可以长久地不用为一点点钱而担心，可是往往那些中了500万彩票的人，都会花钱如流水，胡乱挥霍，到处摆阔气，哪怕剩下的一点点钱，也会因为不善于管理，很快花掉，最后回到穷困人们的行列当中。

生活中的穷人会为了很少的钱斤斤计较，这是因为他们对钱天生有一种恐惧，没有钱就没有安全感，所以一旦他们有点钱就会存起来，既不敢大胆消费，也不敢买一些稍微提高生活质量的商品，终生守着那点钱，羡慕地看着那些懂得用钱赚钱的人过着豪华奢侈的生活。其实，穷人与富人的区别是因为他们在理财的方式上不同，所以导致他们在收益上的不同。富人懂得把自己的钱拿去购买那些可以升值的房子、车子等资产，而穷人仅仅是把自己的钱存起来。

设想如果你的一生都把辛苦省下来的钱存到银行里，你也不怕因为通货膨胀带来的购买力下降，到最后你可能会得到一笔数目不小的财产，但是前提是你必须懂得“享受”清苦的生活。或许还有另外一种生活方式，不做守财奴，当你从第一次领到工资就开始投资储蓄，你每个月都会制订好理财计划，除去留下必要的流动资金和预防发生意外的资金以外，其余全部做理财，那么到你退休的那一天，你会获得一笔远远超出你想象的财产，可能会比你一直存钱多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出好几倍甚至几十倍，而且你平日也完全可以过上小资的生活，你可以实现你任何想要实现的梦想。

以前的人崇尚节俭，喜欢把钱存起来，放到保险柜里，这样钱既不会多也不会少，那时候人是钱的奴隶。可是如果让钱成为人的奴隶，让钱生钱，让钱代替自己去工作挣钱，而自己则待在家里享受生活该是多么的惬意。想要让钱生钱就必须有很好的理财习惯，从日常生活的点点滴滴开始，锻炼自己的理财能力，在不久的将来你会惊奇地发现你成了让钱为自己工作的高手，不再是那个可怜的守财奴。

鲍尔就是这样一个懂得让钱为自己工作的人。他是波音公司的一个普通的工程师，可是从他26岁开始就计划着自己的理财事业，他把自己每月薪水的20%用于购买共同基金，这个基金给他带来平均每年13%的收益，到他40岁的时候，他开始把自己的钱投资到一种相对保守点的基金上，而且把10%的钱用来存到银行。到鲍尔快50岁的时候考虑到自己60岁退休的事情，他就开始把自己的钱的20%用做退休金准备，仅仅拿其余的钱再去投资。这样下来，鲍尔为自己赚得了相当可观的退休费。

无论是否有钱，理财都是必须的

大多数人都觉得自己钱少，似乎离自己设定的理财标准还有点远，理财这件事儿都是有钱人的专属活动，似乎跟自己没有任何关系。大家似乎都忘了滴水穿石、积少成多的道理。其实，小钱才是最需要被规划的，哪个富翁不是从很少的钱开始计划，一点一点地积累，最后成为富翁的，又有哪个从来不理财的人变成了富翁。所以无论我们有没有钱，理财对于我们来说都是很有必要的，哪怕是为了应付我们即将或者正在面临的买房、买车、养小孩、养老、消费等现实问题，理财无论对于谁都是具有重大意义的。所以我们应该知道，理财的关键不在于我们有没有钱，或者钱多不多，而在于我们是否愿意理财，是否愿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

意保有我们资产的价值。

让我们从人生的不同阶段来验证无论是否有钱，理财都是非常重要的。

学生时代

谁都知道学生是在社会上比较穷的一类群体，无论是高中生、大学生甚至是研究生都是没有收入或者说固定收入的，学生的学费基本上都是靠着家里支付，平时生活费也是靠家里给，那么是不是学生就不用理财了呢？是不是学生就可以随心所欲地支配家长给的生活费，到用完的时候又直接找家里要呢？聪明的学生会知道理财对于自己这样没有收入的人来说是多么的意义重大，我们可以通过理财把家长给的生活费攒下一大笔来进行投资，获得收益，让自己从没有收入开始变成有收入，可以用自己赚来的钱为自己的未来作好充足的准备。并且从学生时代就开始理财的人，多数都会养成很好的理财习惯，为自己创造财富打下坚实的基础。

但是作为学生我们如何来管理自己微薄的生活费，迈出理财的第一步呢？

假如你的父母每个月给你700块钱的生活费，你的通信费和交通费是50元，充到饭卡里面吃饭的钱是250元，朋友过生日、聚餐、参加活动等社交费用是50元，购买生活必需品比如洗衣粉、卫生纸等花掉30元，除去这些是你必须的开销外，那么你每个月还会有320元的结余，这些钱是你可以自由支配的。很多学生就会把这部分钱拿去买各种没有必要买的例如饰品类的小东西，或者去游乐场玩耍，反正到最后不会有钱留下来，也许还会有超支的时候。但是如果你把你省下的320块钱当中的哪怕是200块钱拿来理财，拿去购买具有保值性或者增值性的投资产品，比如每月定投，那么一年下来你就会有2400块的存款。再加上作为学生每年获得的压岁钱，我们假设是3000块钱，也同样把压岁钱定投到自己的账户里面，那么在不考虑有利息的前提下，到你大学毕业你就为自己存了21600块的创业基金。事实上，就是这么简单的理财方法，我们的学生时代尽管没有收入，我们也可以为自己储存财富。

刚参加工作时期

很多人都知道，刚毕业参加工作的时候，由于没有工作经历、没有人际关系等很多原因，毕业生的收入是很少的，并且如果一个人的工资可以完全支付

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己的开销，然后有一些结余，那么这个人就是大家羡慕的对象。所以很多人就觉得，这个时期生活都那么困难了，我们是不是就先不考虑理财的事情了呢?不积跬步无以至千里，虽然这个时期能够给我们用来理财的钱确实有限，但是理财也是同样重要的。在大多数人还没有开始为买房、买车作准备的时候，你已经开始有了自己的想法，你就会比很多同龄人提前步入小资的生活，你就有更多的机会选择以后的生活。

但是怎样才能从微薄的薪水中挤出点钱出来用于理财呢？琳琳刚从大学毕业，现在进入一家跨国公司上班，刚通过试用期，工资本来是 3000 块钱，可是除去五险一金应该缴纳的部分拿到手的就只剩下了 2300 块。琳琳不是本地人，所以租房是她一个月花销中比重最大的，她在郊区租了一间每月 500 块钱的房子，平时上班每天 2 元的公交车费，一个月除去双休日就是 44 元，通信费每月公司有补贴，所以不用算在花销当中，吃饭和买生活用品会花掉将近 500 块钱，因为公司对服装要求比较高，代表公司的形象问题，所以琳琳每个月的置装费是 400 元。琳琳除去这些每个月的必要开支外，还会有 856 元的剩余。琳琳会留下 356 元钱当做每个月意外事件的开销，然后把 500 元每个月定期存到自己的账户上，她为自己算了笔账，自己再这样工作两年就可以攒下 12000 块钱，如果把平时的加班费、年终奖、岗位津贴等都算上，那么工作两年下来，在不涨工资的前提下，琳琳就可以为自己存到将近 50000 块钱，那么琳琳就可以早别人先买到自己的代步工具——汽车，哪怕是先给首付。

收入稳定，社会地位高的时候

你身边是不是有很多这样的人，他们是标准的白领，有学历、有身份，收入高、社会地位高，当然所有的人都会以为他们有很多的积蓄，储存了很多的资产。可是当你知道他们也是“月光族”，在遇到紧急事情的时候也会被迫向朋友借钱，也还是住在自己租来的房子里，你是不是会对他们非常的失望。作为既有社会地位，收入水平还不错的社会阶层来讲，社会早已经给予了他们很高的期望，他们承担的不仅是赡养上一辈的责任，更是培育下一代的重要中坚力量，作为这个阶层，理财就显得尤为重要。他们本来就高的收入，除去开销之后的剩余也很多，所以他们可以选择的理财产品也很多，因此可以根据对风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险的承受能力尽量选择对自己来说收益最大的理财产品，才能更好地保障未来。

退休步入老年时期

虽然养儿防老的观念已经在中国人的心里根深蒂固，但是随着中国计划生育国策的执行和现代社会对于防老想法的改变，对于退休之后的老年人的理财就显得尤为重要。当我们退休之后，我们没有了固定的工资收入，身体健康状况也大不如以前，医药费用也逐年增加，单纯靠很少的退休工资是难以维持所支付的费用的，如果把希望寄予在本来生活压力已经很大的子女身上是不是觉得又不太现实呢，还是准备靠政府给老年人的一切补贴，这些想法都是旧时代的老年人才有的观念。作为新时代的老年人，我们应该具有更加长远的目光。我们可以选择把自己退休时单位给的那笔钱拿去购买收益虽然不是很大，但是不会有风险的理财产品，比如国债。通过理财我们可以在每个月除去退休工资之外获得一部分投资收入，这样大大增加了我们可以支付的数额，我们不仅通过自己的努力实现了人生的价值，而且减少了子女的社会负担，所以理财对于退休的老人也是同样具有重要意义的。

金钱不万能，切勿成为它的奴隶

有的人会说“没有钱，我的小孩上不了最好的中学”、“没有钱，我就买不起房子，每天一家人挤在租来的小房子里”、“没有钱，我就买不起车子，每天上班挤公交车又累又费事”……事实确实也是这样的，我们现在的生活都是靠金钱来推动的，但是金钱对于我们的作用却是被夸大化了的。

金钱只是一种充当一般等价物的商品

我们平时讲的金钱其实用量化的物表示就是货币。货币是从商品中分离出来充当一般等价物的商品，它具有价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币的职能。通常那些把金钱看成是所有的人，无非是把金钱价值尺度、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

流通手段、支付手段的职能提到了一定的高度，在市场经济条件下，把金钱强大的购买力看成了追求的一切根源。但是，我们必须明白的一点是，钱只是钱而已，是由每个国家中央银行发行和控制，作为一个国家内充当一般等价物的商品。钱本身是没有价值的，只是在国家的政府控制能力下，我们才赋予了金钱很多推动经济运行的作用。

因此我们必须认识到，金钱只是一种货币，并不是财富，更不该让我们沦为它的奴隶。

犹太人以善于经商被世人所熟悉，在他们眼里做生意、赚钱都只是自己的职业而已，在中国把经商看成可耻职业的年代，聪明的犹太人已经完全看穿了金钱的本质。他们会把他们对于金钱相当前卫的看法传递给自己的孩子，他们把钱看成一种再也平常不过的东西，甚至可以同石头、纸相提并论，尽管可以非常努力地去赚取它，但是不要为了失去这样相当平常的东西而对自己造成什么不好的后果，以一颗平常心去赚取钱财。犹太人从来没有放弃过对金钱的追求，但是无论是经历什么样的失败也好、成功也好，他们都只是把钱当成换取生活资料的一种工具，更不可能让自己成为金钱的奴隶。正是这种把钱视为一种普通商品的精神，让犹太人屹立于世界商界。

石油大王洛克菲勒是控制美国经济的十大财阀之一，由他所创造的标准石油公司、美孚石油财团几乎垄断了美国乃至世界大部分的石油市场，他算得上是世界顶级的富豪，可是他对于金钱的看法，仅仅把钱看成是自己辛苦劳作的报酬，绝不让自己沦为金钱的奴隶，一生为追求金钱而忘掉所有。在他身上发生过这样一件证明他对于金钱态度的事情，有一天他在餐厅用完餐之后，没有像平常那样给服务生 15 美分的小费，而是只给了 1/3，也就是 5 美分，服务生在接受他给的 5 美分之后，抱怨道："像您那样富有的人是绝对不会在乎这 10 美分的。"言外之意就是给他的小费给得少了，可是洛克菲勒却不生气地跟他说："你之所以会一直是服务生，就是因为你太看重这区区 10 美分的小费。"仔细想一下，我们在生活中，会不会又是另外一个服务生呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金钱不是万能的，买不到所有我们想要的东西

你是不是一个信奉“金钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能”的人？你是不是一个觉得现在整个社会就是按照“有钱能使鬼推磨”的规律运行的人？甚至你是不是一个觉得“有了钱就有了一切”的人？如果这些想法还没在你的脑海里根深蒂固，那么你最终有一天你会意识到自己没有沦为金钱的奴隶是多么幸运的一件事情，因为钱真的不是万能的，买不到所有我们想要的东西。

当你询问一个小朋友他最想要得到的是什么，你可以帮他实现的时候，假如他告诉你他想要的是一个实际的物品，你可以长长地舒一口气，因为你知道，你可以完全实现他的愿望，实际的物品你用钱就可以买到，但是如果反过来，他告诉你他现在最需要的是一个真心的朋友的时候，你还会那么轻松地觉得你可以帮他实现梦想吗？你有钱，可以帮他买到棒棒糖之类的实际商品，但是你可以买到还没有金钱观念的小朋友来成为他的朋友吗？当你以为你可以帮助一个刚参加工作的大学生，实现改善他的物质生活条件，并且充满自信地问他可否需要帮忙的时候，如果他现在最想改变的不是自己的物质生活现状，而是简单地希望得到父母身体健康、工作顺心、收获纯真爱情的时候，你会不会觉得即便自己有钱也对于他的梦想无能为力。

对于尚且没有足够多钱的小朋友、大学毕业生来说，钱都不能满足他们所有的愿望，更何况现已收获金箔满满的成功人士。那些在各大富豪榜名列前茅的大富豪，赚取更多的钱财也不过是自己存款数字上的增长而已，钱既不能帮助他们实现家庭幸福，也不能帮助他们买到来自内心真正的关心。无论你是没有太多钱的人，还是早已收获财富的人，钱财都不是你追求的唯一，因为它不能实现你所有的愿望。

金钱不是所有，我们自己才是财富

你是不是每天都在为自己没有钱而苦恼，总是埋怨生活对自己不公，怎么不让自己多点钱呢？不是生活或者上帝对你不公，而是你自己没有意识到，其实你最大的财富就是你自己，因为不管是你拥有的智慧、经济头脑或者说是运气什么的，都是可以为你创造巨大财富的，金钱什么的，都是可以靠着你自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的努力而获得的。所以，不要仅仅看到自己现在没有事业、没有金钱，要充分发挥你自己的主观能动性，运用你的智慧、经济头脑来为自己创造财富。试想一下，如果你把自己变成了金钱的奴隶，那么你还怎么能够创造财富呢！

纵然在追求财富的路上你会遇到各种坎坷，只要你深刻理解自己的人力资本是这个世界上最大的财富，你就可以用自己的智慧来换取包括金钱在内的任何东西，你就会获得成功。

凡事贵在坚持，理财投资也不例外

从上小学开始，老师就会给我们说做事一定要坚持，坚持才能获得成功，滴水穿石、铁棒磨成针的故事听了不止两三遍吧！回想起来，其实事实也是这个样子的，唯有坚持才能获得成功。坚持是一种精神，对于投资理财来说也是这样的。

很多人总是每天做着一夜暴富的美梦，可是当梦醒来的时候，还是要回到现实，那些一夜暴富的人毕竟是少之又少的，所以我们要坚持做我们正在做的工作。想通过一个月的理财就把资产翻一番的愿望是不可能实现的，即使你愿意承担最高的风险，市场上也没有收益那么高的投资产品，所以理财是一个长期过程，是需要我们像对待事业一样花费一生的时间去经营的，需要时间和耐心。理财或多或少还是存在一定风险的，所以想要获得最后的成功，必定要经历过风雨，只有在理财成为我们生活的一种好习惯的时候，才能经受住市场的考验，最终收获财富。

股神巴菲特曾经说过：“短期股市的预测是毒药，应该把它摆在最安全的地方，远离儿童以及那些在股市中的行为像小孩般幼稚的投资人。”巴菲特一旦购买一个公司的股票，他就会成为这个公司持股时间最长的股东，这就是他能够在股市上立于长久不败之地的最重要的原因。在1965年的时候，巴菲特收购了一家名为伯克希尔—哈撒韦的纺织企业，到1994年，经过将近30年的发展，已经发展成拥有230亿美元的伯克希尔工业王国，从一家小小的纺纱厂，发展成为巴菲特庞大的投资金融集团。而且据估算，巴菲特对每一只股票的投资期都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不会少于8年，巴菲特就是这样可以不受短期市场波动的影响，他会长达十年甚至几十年地一直持有一家公司的股票。这才造就了巴菲特的股坛传奇。

不管你现在是孩童，还是已经步入晚年的老人，理财对于你们来说都是十分重要的，人生就是要非常明确地知道自己的目标，在确定目标之后，坚持不懈地走下去。只有在你知道了自己生活的目标，你才能确定怎样去达到目标，想要过上富裕的生活，那么从现在开始学习理财吧，并且把它当成你一生的事业经营下去。

明星不仅是生活在光环下面具有很高的社会地位的一个群体，而且明星的收入也是相当可观的。总体来说，明星在普通人眼里都是很有钱的，然而就是这么有钱的一批人当中，很多还是债务缠身。奥斯卡影帝尼古拉斯·凯奇就是最典型的一位，从2007年到2009年期间，他总共拖欠美国国税局620多万美元，对于一部电影片酬高达上千万美元的奥斯卡影帝来说，这些钱其实就是小菜一碟，但是为什么还是有那么多的明星步入负债的行列呢？想必其中除了明星平日花钱如流水之外，就是他们不善于理财，根本没有想过自己也会有散尽财富的一天。很多明星在没有成名之前，收入也像平常老百姓一样，那个时候的生活虽然清贫但是也不至于到触犯法律的地步。如果坚持理财，尼古拉斯·凯奇怎会有这样的麻烦呢！

世界上长期理财观念最悠久的国家当属瑞典，那里的普通人都会有坚持理财的好习惯，上班族也好、职业投资人士也好，他们都会省下一笔钱拿去赚钱，防患于未然。他们的骨子里面已经把理财这个事情等同于吃饭、睡觉一样，每天都会很自然地想到要去理财投资，所以在瑞典，到老年的时候完全靠着国家过日子的人很少，几乎是没有。

其实很多人都知道只有坚持理财才会最终受益，那么让我们来分析下为什么还是有那么多人没有坚持下来。

首先，有一类人就是他们习惯于做什么事情都没有耐心，所以理财也不例外，他们做事情仅凭的就是自己的那份热乎劲儿，等兴趣转移了、没有了就去做其他的事情去了，这类人注定是做什么事情都不可能成功的。

其次，就是那些眼光短浅的人，他们误解了理财的真正含义。理财是指对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于财产的经营，多用于个人对个人财产或者家庭财产的经营，根据自己当前的实际经济状况，设定要达成的经济目标，在限定的时间内采用一种或多种途径来达到经济目标的计划。从理财的定义中我们可以看出，理财重要的是在一段时间之内，对自己的财产进行保值或者增值的投资过程，而很多人把理财看成就是生财，就是投资赚钱。所以，如果他们一旦在短时间内没有赚到足够让他们满意的钱时，他们也就放弃了理财。

最后，总有那么一批人对自己的现状非常的满意，或许他们以前也理财，但是觉得现在自己年纪大了或者什么别的原因，完全把自己的生活重心放在了享受生活上，就放弃了理财。其实，理财与所有你想要做的事情都是不冲突的，它不会占用你太多的时间，而当我们把理财变成一种习惯的时候，那些曾经被宣称为不理财的原因的各种借口，都会不攻自破。

成功的理财在增加你收入的同时，也减少了你不必要的开支，提高你的生活水平，改善你的生活品质，可以为自己积累养老资本的同时，让你也享受了生活。就像是只有在爬上山顶之后，你才会看到美丽的风景一样，如果你在半山腰就选择了放弃，那么你怎么还会看到美丽的日出呢！把理财变成你的生活习惯，你就会受益匪浅。

学会订立理财目标，让梦想照进现实

麦当劳创始人雷·克罗克的赚钱理论是“想得大，你就会做得大”，世界上大多事情不是你办不到，而是你根本没有想到，所以订立一个目标，是多么具有指导性意义。在我们每个不同的人生阶段，都会制定各种不同的目标。从上小学的时候开始，我们就不停地在为自己制定目标，期末考试考多少分，我们会为了那个目标而努力地学习，实现目标的时候就会欢呼雀跃。就像为人生订立目标一样，在我们理财的时候制定理财目标，目标才会成为我们理财的原动力，从而加速我们赚钱目标的实现。

对于普通人来讲，理想或许是虚无缥缈的，但是对于追求实现理想的过程却是有强烈的欲望的。追求理想实现的愿望会因为每个人的性格不同而有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所不同，欲望的强弱反过来也是对实现理想动力大小的体现，我们实现梦想的欲望非常强烈，我们就会克服一切困难，披荆斩棘走向光明。然而大家都知道，梦想的实现从来都不是一蹴而就的，把梦想分解为每个阶段，当第一个阶段的目标达成的时候，自然而来的成就感和自信心是达成下一阶段目标的动力源泉。

在一所小学里面，美术课上老师问所有的同学："你们有什么梦想吗？请把你的梦想画在纸上，然后下课之前交上来，让同学们都分享你们的梦想。"下面的小朋友像一群麻雀唧唧喳喳地开始讨论，下课之前把画好的梦想图交给了老师。老师突然不解地看着其中一幅图，然后笑着对同学们说："你们知道小明有什么梦想吗？"看同学们没有反应老师接着说："原来小明的愿望是想当上开劳斯莱斯的老板啊！同学们，老师是想让你们知道自己的人生理想是什么，而不是让你们想这些不切实际的。所以请小明同学把自己的图拿下去下课重新画好之后交给老师。"可是小明却红着脸站起来憋着气说："老师，我一定会实现我的梦想的，这就是我一生的目标。"40 年过去了，当小明开着劳斯莱斯去原来的学校感谢老师时，老师早已忘了小明是谁，但是小明却非常感谢老师，是老师让他那个梦想在心中得以非常确定。

从上面这个例子我们可以看出，确定目标对于实现理想是多么重要。对于理财来说，也是如此。但是很多时候会感觉非常迷茫，完全不知道怎样订立理财目标。那么，让我们来分析一下怎么简单制定有效又明确的理财目标吧。

订立理财目标第一步——充分了解自己的现状

俗话说知己知彼方能百战不殆，想要在实现理想这场战役中取得最终胜利，那么你首先要做的就是充分了解自己的现状。制定理财目标之前，你必须得知道自己现有多少钱，平时开销大概是多少，可以拿多少钱去理财投资，自己对于理财产品风险的承受能力是多少，只有在充分了解自己的现状之后，你才能为自己制定完全可以实现的目标。避免目标制定得过大，难以实现，或者订立得太小，根本没有实现的意义的情况出现。

很多人还是做着这样一夜暴富的美梦，觉得自己一觉醒来昨天买的彩票就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中了500万，并且坚信这样的好运会降临到自己的身上。或者是明明知道自己是回避风险的，可是为了高收益去买了一只风险很高的股票，自从买后自己每天都生活得诚惶诚恐。

订立理财目标第二步——充分了解市场上的理财产品

在完全了解自己的情况下，要确保目标的实现，还有一个重要的因素是充分了解市场上有哪些理财产品，各类理财产品具有什么样的性质，是风险高、收益大的类型，还是风险低、收益也低的类型，要对所有的理财产品作一个详细的比较，在比较之后，再根据自己的情况，才好在制定目标之后选择最能帮自己实现目标的理财产品。

很多人在购买理财产品之前，都没有对该产品进行详细的了解，而导致了后来的亏损，不仅没有实现自己订立的理财目标，还完全亏了本。家住武昌的张阿姨在2007年11月的时候上银行咨询理财产品，银行当时给她推荐了一款代客境外理财类理财产品——“金砖四国”保本票据。张阿姨不是一个专业人士，所以当听到这个理财产品的时候就蒙了，完全不懂这具体是个什么东西。但是张阿姨还是在银行工作人员的帮助下，认购了5万元人民币的产品。因为她看到产品名称中有“保本”两个字，所以她觉得，这个产品至少不会让她亏本。但是，受到全球金融危机的影响，境外市场大跌，张阿姨购买的这款理财产品几乎全军覆没，血本无归。

订立理财目标第三步——把终极目标分解为各级目标

就如目标金字塔里面所描述的一样，理想就是我们人生的终极目标，它贯穿在我们制定的每一个目标当中，它是灵魂，统领着我们每个阶段目标的制定。而在理想下面，我们会制定一个长期目标，比如为自己制定的在工作20年后，自己的社会地位和财富积累达到一个具体的什么程度，为实现长期目标，中期目标的制定就显得尤为重要，只有在保证中期目标达成之后，长期目标和终极目标才会得以完成，各个时期的阶段性目标的制定就是为了保证中期目标的完成。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比如说你人生理财的终极目标是完成1000万的财富积累，那么你就可以首先把你的目标1000万分解成5个200万，然后按照自己工作20年的时间再来制订计划实现目标。在你工作的20年，由于前4年完全处于单纯靠劳动力赚钱的阶段，所以你此阶段的目标可以订得比较低，假设是50万，第二个4年是100万，第三个4年是200万，第四个4年是250万，第五个4年是400万。那么按照这种细分，你就可以按着你的计划一步一步实现小目标，然后完成终极目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 薪金，理财规划的大头儿

工资少，该怨谁？

从参加工作的那个时刻起，你就没有了从父母那里“要钱”的权利，因此你的工资将是你所有收入的唯一来源。因此，工资的多少，关系着你是否能够过上美好富裕的生活，关系着你的各种愿望是否能够实现，同样关系着在这个社会上你将会有什么样的社会地位。人们从校园里走上工作岗位的时候，总是会对第一份薪金有所期待，可是往往拿到手的第一份薪水少得还没有大学一个月的生活费多。这时我们知道自己年轻，对未来充满希望，同时我们也非常清楚地知道，那些赚取高工资的人都是从赚取很低工资的过程走过来的。可是当你工作几年后，你是不是已经开始抱怨，为什么自己的工资只是比毕业那会儿多了一点，而这一点完全比不上通货膨胀引起物价上涨的幅度，生活是越过越辛酸。

当你每天冒着被挤成肉饼的危险，仍然坚持挤公交车上下班的时候，你是不是会超级羡慕那些可以自己驾车上班的人？当你孤独地在一个城市里面生活，每天下班之后回到那个租来的小房子里面，孤独、寂寞的感觉随处围绕着你，你的思乡之情、思亲之情随时都有迸发的危险，这个时候你是不是会感叹自己那点微薄的薪资完全改变不了生活的困窘；当你在参加同学聚会的时候，朋友

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

们都在讲述自己现在生活是如何的风光，发生了如何的改变，事业发展得多么如火如荼，而看到自己的现状，你是不是会立刻埋怨上帝的不公平？

那么，工资少，到底该怨谁呢？

观点 1——怪机遇

人是具有社会性的，人不可能脱离社会而寻求发展，生活、工作、娱乐都离不开社会。因此，人所处的社会处于什么样的状况，将会对人产生极大的影响。个人的发展都是在顺应国家或者整个社会大的发展背景下完成的，不顺应社会时代的发展，是不可能取得成功的。所以我们都相信这样一个道理，在国家提倡发展环保事业的时候，你还试图通过发展污染性高的行业来谋取暴利，这样违背社会大环境的举措，绝对不可能获得成功。2007 年金融危机刚刚爆发的时候，很多经济学家都预测世界将有较大的通货膨胀发生，就是相当于减薪。

1978 年党的十二届三中全会提出了实施改革开放的战略，中国从此完成了从计划经济向市场经济的转变，实践也证明了，改革开放给中国社会带来了巨大成效。1979 年 7 月，根据邓小平的提议，中央下发 50 号文件，创办深圳经济特区从此开始，当时第一批从内陆到深圳淘金的人，他们赶上了改革开放的大好时机，他们开设的工厂大部分都在国家的帮助下，通过外贸而得到很大的发展，那些人不敢说都成了富翁，至少现在已经是先富起来的那批人，机遇对于一个人来说，确实是具有非常重要的地位的。

观点 2——怪公司（单位）

一般正归公司都会制定公司员工工资制度，制度里面包括公司实行工资制度的规则、员工工资的结构、工资的分类、工资的计算方法、工资标准、绩效工资考核办法、职务工资岗位、工龄工资、全勤奖及所有关于工资的事项。员工可以根据工资明细对照工资制度来查看自己的工资。因此很多人在拿到工资时，都会觉得公司给的工资太少。比如觉得工资没有按照公司薪资制度里面表明的款项来发放，公司制定的工资水平完全没有达到国家规定的最低工资保障，公司偶尔有克扣工资的行为，推迟发放工资，约定好的奖金也没有实现承诺发放……对于违背合同约定，单方面以各种原因为理由故意不发放员工薪水的行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为，是违反法律规定的，如果我们遇到这样的情况，千万不可忍气吞声，拿起法律的武器维护自己的权益。

不管因为什么原因造成低工资现象的出现，用人单位都是脱不了干系的，他们是发放低工资的罪魁祸首，员工的低工资就是公司发的。公司、用人单位都是以资本家的本性在聘用工人，想靠着最大限度地榨取工人的剩余价值来实现公司的扩大再发展。

观点3——怪自己

人参加工作都是有主观能动性的，人不同，所以挣的工资也会有所不同。因此，低工资，应该反省的是自己。除去大环境的影响因素外，选择什么公司就职，工作效率的高低都是完全由你自己决定的，你的知识储备、逻辑思维、解决问题的方法、为人处事都是自身通过学习日积月累养成的，所以能不能够得到高工资，怎样得到高工资都是你必须考虑的问题，也是你想要得到高工资必须克服的困难。工资低了，确实自己有很大的原因。

想必大家都参加过这样的面试——小组讨论，面试者想通过这样一个面试考察一个应试者的团队协作能力和领导能力。一个小组里面往往被留下的都是充当小组长的那个人，大家都知道这个面试道理，可是在真正进入面试的时候都不会好好把握住机会。李丹是某猎头公司的高级猎头顾问兼团队长，现在她每个月至少都有近3万元的工资收入，她的同学大多羡慕她的事业那么成功，工资那么高，可是只有李丹自己知道，当初的那次面试是过得多么惊心。2004年的时候，面临着即将毕业的李丹，来到全省最大的一家人力资讯公司应聘，在经过笔试的筛选后，她顺利地进入了群体面试的过程，她被分到了第一组，同组的还有其他7个同学，至于面试官给了他们一个什么讨论题目，她现在已经完全记不清了，她唯一记得的就是讨论结束之后，小组要推荐一个组长来对本小组的讨论进行总结性发言，性格活泼开朗、思维缜密、逻辑清晰的她在完全表达小组成员意见的同时，还加以自己点评式的语言。最终，她被留下来了，她的职业生涯也相当的顺利，工资当然也相当的高。

赚取工资的多少，不能单怪机遇、公司或者自己，原因都是多种综合作用造成的。你没有遇到好的机遇，可是如果到一个福利待遇好的公司上班，你自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

己努力工作，你的工资一定低不了；遇到好的机遇却没有好好把握，自身素质不能应付各种职业问题的挑战，你赚的钱也不会太多。只有在自身素质提高的前提下，抓住机遇，努力发展，高工资才会随之而来。

每个人都该认真地为自己的工资把把脉，好好分析工资的组成，分析工资到底为什么比别人低，找到原因之后，工资少，怨谁的问题就会迎刃而解。

拿到薪水，先给自己

当辛苦劳作一个月之后，领到工资的第一时间，你是马上会约上朋友出来聚餐，用美食来好好慰劳自己；还是趁着下班时间，赶紧冲进商场买那件早已看好的衣服；或者去银行给远在老家辛苦养育自己的父母汇款；还是用这个月的工资赶紧偿还上个月欠下的债务。你会不会觉得，虽然每个月自己的收入都相当可观，可到头来工作那么多年，却没有任何积蓄。说好听点，你是无私的，你会把自己辛辛苦苦工作一个月的工资毫无保留地用掉，用在父母、朋友身上，用在衣服、鞋子身上，但是你唯一忘掉了在这个过程当中很重要的人——你自己。

很多人之所以成为“月光族”除了自己消费无节制之外，更多的原因是不懂得拿到薪水，付自己工资的道理。你是在整个赚取工资的过程当中起决定性作用的，能不能够赚到工资、赚到工资的多少完全都是由你的努力决定的，必须付你自己薪水，来犒劳你辛苦的工作，但这种意义上的犒劳不是吃饭、买衣服，而是让你别把付给自己的钱轻易花掉，把这部分钱用于理财，然后生财。多数人不能聚财的原因，除了不懂得好好理财投资之外，就是没有每个月付给自己一笔钱，最后导致辛苦赚钱还是没有钱，钱就成了你生命中的过客。

让我们来谈谈拿到薪水，先给自己的重要性。

一、创造赚钱的动力

比赚钱更重要的是找到你自己的赚钱动力。人就是这样，做任何事情，只要有了动力，就会为了达到那个目标而努力。赚钱这件事，也同样如此。很多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人不能赚到钱的主要原因就是赚钱没有动力，每个月都是照样工作，收入也不错，可是自己的腰包里面就是没有多少钱，多少人还是会有点感到心灰意冷吧。这是你没有在拿到薪水的时候，先付给自己。当你每个月都付钱给自己，然后自己的存款也越来越多，财富就像滚雪球一样越滚越大时，你就会对赚钱这件事很上心。

人都是具有两面性的，正如再坏的人都会有好的一面，再好的人都会有自私的时候一样，人的特性都有两面，比如你的孝顺、善良是好的一面，这些优秀的品德会促使你在拿到薪金的时候，自愿地把钱拿出来孝顺父母、与朋友分享；但是相反的一个方面，人的私心会让我们在心理上有独自占据劳动成果的冲动，这个时候所有思考问题的角度，都会从满足自身利益出发，在满足自己利益最大化，同时不让自己得到的利益受到威胁的时候，才会愿意站在别人的立场上考虑问题。而人性的特点是，绝大多数人都是必须首先满足自身的需求，才可能表现出善良的一面，同时只有懂得爱护自己的人，才会懂得如何爱别人。

二、为自己提供保障

天有不测风云，人有旦夕祸福。当拿到薪水的时候，只有首先保障了在遭受意外的时候有可支配的资金，才能有动力做其他的事情。人生难免会遇到这样那样的意外，需要用钱，比如遇到风寒的时候、吃坏肚子的时候、走路摔倒磕碰了身体的时候，都需要动用积蓄来支付相应的医药费用。如果我们从来不给自己留一笔钱，当这些意外发生的时候，我们如何度过。那些不懂得照顾好自己的人，无论走到哪里，都会让道父母、朋友、亲人为他担心，不仅没有好好照顾好自己，还给别人增添了麻烦，试问这样的人又如何去关心别人呢？当我们要表现大爱去帮助别人、爱护别人的时候，我们首先要确保的是自己生活无忧，有足够的能力去爱护别人，而不是在爱别人的同时，也必须靠得到家人、朋友的爱生活下去。

李凯出生在一个偏远的农村，考上大学之后就来到北京上学，毕业之后顺利进入一家外企上班，工资说高不高，说低也不低，但是足够满足他所有的开销。家里父母也还年轻，完全不用他给钱赡养，所以他生活没有什么压力，平时也是挣多少花多少，没有任何的理财计划。在毕业 4 年后，他结婚了，老婆要生小孩

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子了，这下他慌张了，养小孩本身就是一样不容易的事，况且是在北京这样生活水平高的大都市。所以，他给远在农村老家的父母打去电话，让父母先给自己汇两万块钱，解决平时老婆上医院做体检的费用，父母也没说什么，第二天就给他汇了两万块钱，当拿到父母给自己汇的两万块钱时，李凯心里是百感交集，原本父母盼着自己以后有出息了，让他们过上好日子，可是到头来，父母还是要给自己钱，真是后悔莫及啊！回想当初自己花钱大手大脚，他后悔万分。从那天开始，李凯每个月都会留一笔钱付给自己存入银行，然后往自己给女儿开的户头里存一笔钱，最后往父母的户头里打一笔钱，虽然不多，但是他知道以后的生活会有一定的保障，在发生大问题的时候不至于手忙脚乱。

三、重要的生财之道

假设你一个月的工资是5000元，你每个月拿到工资之后首先付给自己1000元，这1000元是你付给自己辛苦工作，而不是给自己拿去消费的，所以这是你每个月固定的投资资金。你完全可以选择市面上任何一种理财产品来购买，或者你懒于打理直接存到银行。那么按照定期存款每月0.5%的利率来看，你每个月都可以固定存入1000元，那么一年下来，按照每月复利计算，你将会有每年接近12300的存款，时间长了，你就会累积更多的财富。而且这与你平时生活是一点也不矛盾的，你还是可以完全很好地规划你剩下来的4000块钱，1000块付房租、水电费，1000拿来做生活开销，1000给父母，剩下的1000零用完全足够。

你不聚财，并不是财从来没有来过，而是你根本没有好好地安排。按照每个月固定发给自己一定的钱，然后做好理财计划，钱就会在你腰包里面待更长的时间，你会成为一个富有的人。让薪水成为泉水，才是生财的王道。摆脱“月光美少女”的称号，成为资产阶级不再是梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合理分配，生活无忧

工薪阶层中很多人都是随心所欲地花掉自己刚发的薪水，然后就苦苦等着下个月发工资到来的那一天。他们总说“工资就像女人的月经一样，一个月来一次，然后一周左右就没有了”。完全不为将来的生活考虑，这样的生活会让你感到无忧无虑吗？且不说花钱无度，就算你是月光族，你的工资能够撑到下个月发工资的那一天，但是人难免都会有发生意外，急需用钱的时候，你又将如何应对呢？都说计划赶不上变化，将薪水做好合理的分配，才能让生活真正没有后顾之忧。

无论你的工资是多是少，做好计划合理分配都是非常重要的。做到对花钱了然于心，什么该花，什么不该花，都心中有数。不管你的收入高还是低、你的开销大还是小，你的工资分配里面都应该有下面这些部分。

一、拿到工资，先给自己

就如上一节里面所讲的那样，拿到薪金的第一件事是付给自己报酬。对于拿到工作报酬，首先分给自己一部分是非常重要的，在上一节已经论述了，这里就不再赘述。固定的钱拿来储蓄或者投资，这个部分是强制自己必须执行的，而且是不能随便动用的，这是为自己留的处理紧急情况备用的钱。

二、房租或者房贷

家是每个人避风的港湾，忙碌一天之后，回到家里才是真正的放松休息，所以一个住所对于一个人来说是多么的重要。不管你是租房还是已经购房，这部分的开销在你每个月的计划中都会占据相当大的部分（对那些已经买了房子不用付房贷，或者住在父母家的人来说这部分钱就可以放到第一部分中用于投资理财了）。按照你现在房租的价格，留出足够的金额来支付房租。虽然现在房租都是季度或者按照年度收，但是你还是必须把房租分摊到每个月，不然到交房租的那个月，你所有的钱都只能拿来交房租了。对于付房贷的，银行每

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个月会从你的工资卡里直接划走你该付的部分，所以你可以省心不计算这部分钱了。

三、生活费

人是铁饭是钢，所以饭钱也是你每个月必须保证的部分。在温饱问题没有解决的前提下，一切的理想抱负都是空谈。为了避免钱花完了没饭吃的情况出现，你必须按照每天多少的饭钱、水果、零食钱等来预算。规划给这部分的钱可以比预算的稍微多一些，难免遇上想吃点好的或上趟馆子改善伙食的时候，遇到朋友来访，也会增加一部分的开销。

四、日常费用

日常费用包括你上班坐车的车费、电话费、物管费、通信费、买生活必需品的费用。这些虽然数额不会很大，但是你还是必须合理分配出来。很多人就是因为没有把这部分的开销算进所有生活计划当中，才会每个月都超支，而且随着物价的上涨，生活必需品的费用也越来越多。

五、交际费用

人或多或少都会有朋友，偶尔朋友过生日、结婚都会需要你有所表示的，况且在朋友出来聚餐的时候大多都是 AA 制，所以你必须出的部分还是要在你每个月生活规划中有所体现。但是交际费用，每个月都会不一样，怎么制定呢?按照原来每个月平均的费用来计算，假设这个月交际费用有所剩，那就把它补贴到其他超支的月份当中，尽量做到总量控制。

六、置装费

根据你工作对服装的要求程度而定，你千万不可为了过度追求时尚而在每个月的置装费上规划太多，因为流行的衣服是一直都在变化的，你根本追不上时尚变化的速度。所以我的建议是置装费部分，按照每个季度来规划，春、夏、秋、冬四个季节不同，置装费的比例也应该不同，春秋衣服可以通穿，所以两个季节如果春天置装费多了些那么在秋季就要相应地缩减，冬天考虑到服

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

装都是比较贵的，所以置装费用也应该相应地增加。但是每一年四个季度置装费用应该保持平稳的状态。

七、给父母、子女留钱

也许你的父母现在还没有到必须依靠你赡养的地步，或者父母永远也可以不依靠你给的钱生活，又或者你现在还没有子女，但是你还是必须在你每个月的分配中留一部分给他们。父母随着年纪的增长，身体健康状况也会大不如以前，他们的医疗费用会越来越多，所以为避免日后要你一次出一笔巨额的医药费出来打乱你所有理财计划的情况出现，未雨绸缪，从一开始就为父母留一些钱。孩子的教育费用也是越来越多，所以在你还没有孩子的时候，为你的孩子留出一笔教育费用吧。

让我们举个实际例子吧，教会你如何进行合理的分配，让生活无忧。假设你每个月的工资是4000块钱，那么你至少应这样分配自己的工资：首先留给自己每个月500元，房租700元，生活费700元，日常费用300元，交际费用200元，置装费按照每年2400块的总量分，每个月应该是200元，然后每个月分别给父母孩子各200元，所以在这所有计划中的钱是3000块，在第一次做这样的计划的时候，都只是每项费用的大概支出，没有具体数目，所以留出的1000元用来补贴那些不够的部分。在两三个月之后，你就可以根据实际情况调整每个部分的费用。

外快，你今天兼职了吗？

随着通货膨胀越来越严重，物价上涨的速度已经远远高于工资上升的速度，开源节流的各种方法成为工薪族们应对通货膨胀的重要手段，他们在不影响本职工作、而且保质保量完成本职工作的前提下，也能赚到大笔的外快收入。有了一份兼职，你的收入就变成了双份，你的财路也变成原来的两倍。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

张小姐是一家上市公司的会计，平时都是朝九晚五的工作，有很多的空余时间。做会计的张小姐，非常懂得如何充分利用自己的时间来为自己赚更多的钱。并且她也不愿意一直从事那么枯燥一成不变的工作，前年她在大街网上找到了一份在辅导中心教小孩声乐的工作，张小姐本身也是从小练习声乐，因此这份工作对于她来说，完全不是问题。公司5点下班之后，她在公司食堂吃过晚饭，来到离公司不远的辅导机构，开始集休息与娱乐于一体的教学工作。张小姐每个月除了公司发的接近5000块的工资外，还可以从辅导机构里面拿到3000元的外快。这在大大提高了张小姐收入水平的同时，也丰富了她枯燥乏味的生活。

在选择兼职之前，你必须要做好充分的准备工作

心理上的准备。首先是了解自己做兼职的目的，是纯粹为了增加收入，还是想通过接触除了自己本职工作的其他领域来提升自己。根据兼职的目的不同，选择不同种类的兼职，纯粹为了赚钱而找的兼职，就冲着钱多的、自己能够胜任的工作去干，可能辛苦点，但也是值得的；为了提升自己而选择的兼职，就不要怕辛苦、怕累、怕报酬少；其次是清楚自己做兼职赚外快的决心，工作都是辛苦的，在你完成本职工作的同时还要很好地完成兼职工作，这势必会在占据你大部分时间的同时，耗费精力和体力，但是如果你的人生规划中，不把工作当成生活的唯一，相比之下，更愿意把下班时间用来享受生活，陪家人、陪朋友，那么你就不适合做兼职，或者你应该找轻松但是收入也相对没有那么理想的兼职；最后是下定做兼职的决心之后，就要用心留意身边的各种机会，身边总是不会缺少做兼职的机会，只要用心，定会找到合适又满意的兼职。

选择兼职的种类需要认真分析

如果你有某些方面的才华，比如说擅长钢琴、小提琴、吉他、二胡等乐器，那么你可以选择在上班之余，去那些专门教授乐器的学校当兼职老师，乐器兼职老师的工资高，时间自由，在满足你对钱的要求之外，还会提升你自己在乐器方面的造诣。有关艺术的工作在愉悦身心的同时，还能有所得真是一件美的差事，这类的还有教画画、舞蹈、健身等。如果你是一个愿意承担风险、又有冲劲的人，那么你完全可以选择投资实业或者自己开店来作为兼职。做实业需

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要你有足够的时间来管理，更需要你有足够的风险承受能力来承担失败血本无归的风险，但是一旦做成也将会有很高的兼职收入。如果你想做兼职，但是又想待在家，那你就在网上开个小店吧，网络、物流就是你小店所需要的所有条件，轻松赚钱两不误。

时下最流行的兼职种类大集会。

兼职老师

无论是家教还是辅导机构的老师，这个职业已经成为很多工薪阶层选择兼职的首要选择，兼职老师工作时间可以根据自己的下班时间自由选择，收入高，工作环境简单，与孩子相处还能让自己保持年轻的心。

礼仪或节假日促销

只要你善于与人交流，形象气质佳，那么短期的礼仪或者节假日促销将是你很好的选择，假日礼仪或促销不用占用你一直休息的时间，在你愿意做兼职的时间，你就可以赚到钱，还可以锻炼你的口才。

自由撰稿人或者翻译

这类兼职不需要你走出家门，你唯一需要的就是对着你的电脑，发挥你的才智，做文字功夫，然后就可以轻松地赚取外快了。这也是对你书面表达能力的一种提升，在整个过程中你会被逼着去看很多相关的书籍，自身修养也得以提升。

淘宝店主

随着电子商务的流行，网上购物以其方便、快捷的优势受到广大消费者的追捧，所以开个淘宝网店是时下最流行的兼职之一。既可以省下开实体店的成本和人工，也可以让赚得大笔的外快，“无中生有”创造超额利润。

实体连锁店店主

选择一个知名度比较高的连锁店来加盟，在品牌效益的带动下，你不用担心开店之后店内的生意会不好，承受的风险会小很多，你可以从加盟品牌那里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学到经营、管理、生产、宣传等一系列的关于经营的方式。

在准备工作做好之后，就开始行动吧。在作好心理准备和选择好兼职的种类之后，就朝着目标去奋斗吧。留意身边所有可以找到兼职的路径，通过各种办法找到属于你的那个兼职。以下这些途径可以找到兼职：

一、网络

网络发展在给人们带来信息革命的同时，也方便着人们的日常生活，通过招聘网站寻找你想要的兼职。比如智联招聘、大街网、人才网、58同城等网站，关注网站招聘兼职信息，然后选择与自己相匹配的招聘主动去应聘。

二、报纸、杂志

报纸、杂志在电子信息时代虽然没有了作为信息传递的主要地位，但是在报纸、杂志上的招聘信息还是可以成为你找到兼职的帮手，而且，报纸、杂志方便携带，在你上下班途中，你完全可以利用这段时间去挑选适合你的兼职。

三、找人介绍

中国社会就是一个熟人社会，很多招聘兼职的人都相信熟人介绍的，因为那样可以省去考察和熟悉招聘来的那个人的基本信息，而且通过熟人的介绍，招聘去的人可以很快地投入工作，对工作的熟悉程度也会比较高。

找到兼职之后，全心投入，坚持到底。都说持之以恒才能看到成效，兼职这件事也是这样。那么好不容易才得到的兼职，不要只把它当成兼职来做，否则，在还没有给你带来收益之前，你就被老板开除了。在遇到兼职很困难的时候，一定要坚持，不轻易放弃，虽然可能看不到前途，但是放弃也会很可惜的。当本职工作与兼职发生冲突的时候，尽可能地去协调，一定要在保证本职工作的前提下，争取兼职干得更好，否则，会出现鸡飞蛋打的局面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

频频跳槽，聚财的大克星

想必大家都听过猴子掰玉米的寓言。一只猴子走进了一块玉米地，看到成熟的玉米很是激动，在心里就默许一定要掰到那个最大的。于是，猴子在掰了一个玉米之后，看到下一个玉米可能比现在手中的这个大，就马上扔掉自己手中的玉米，然后掰下觉得大的那个，如此往复，猴子从玉米地的一头掰到了另一头，等出了玉米地的时候，它手中拿着的却是一个不小但是绝对不是最大的那个玉米。这个故事告诉我们在做任何事情的时候都要坚持，不要觉得会有更好的就把现在的放弃了，在职场上也是这样。你以为你从这个公司跳到下一个公司，你就可以得到高薪，最后结果往往都只会让你离财富越来越远。

小时候，差不多每个人都有参加课外兴趣班的经历，每个家长都希望自己的孩子多才多艺，于是给孩子先报了美术班，在上课一个学期之后，又开始向声乐班转移，同样一个学期之后，又去了舞蹈班……就在这些课外兴趣班上换来换去度过了小学时光，到中学的时候，就完全放弃了各类特长的深度学习，到最后，孩子出去还是一样特长也没有。白白浪费了那么多的钱。看那些在职场上频频跳槽的人，他们不仅从同业的这个公司跳到另一家公司，有的更是从一个行业跳到另一个行业。

涉猎得多不如涉猎得深。从你所有的爱好当中，挑选一个作为主要的爱好来培养，并最终达到接近专家的程度，才是获得成功的方法。人的精力毕竟是有限的，人不可能把所有类型的工作做好，而且当你从一个环境到另一个环境的时候，适应环境也会花掉你大半个月的精力，你又怎么会马上获得较高的收入呢！

人都想挣得越多越好，所以选择收入更高的工作也是无可厚非的，真正从一个不适合自己的公司跳槽到另一个收入高、平台高最主要是适合自己的公司是能够让你聚财的。频频跳槽大多是在年轻人里面发生的，年轻人没有耐心，刚刚进入一个公司，领到第一个月的薪水不能让他满意，他就会马上提出辞职，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

去另一个公司就职，但是下一个公司也给不出高于上一个公司的工资，所以一个月之后，他又辞职了，当跳槽已经成为他的一种习惯的时候，他更没有可能在一个公司长久地待下去，他整个职业生涯的发展都不会有所发展，更不用说聚财了。

让我们来比较同时进入一家公司的两个人，一个是频频跳槽的小李，一个是踏踏实实在这个公司上班的小周。

小周和小李是大学同班同学，他们毕业之后，很幸运地到了同一家家具公司做销售的工作。他们同一天进入公司培训，培训之后被分到两个市搞销售渠道，小周在 A 市，小李在 B 市。小周从来到 A 市的时候开始，就下定了决心，一定要好好地工作，于是他从开始工作就仔细学习前辈如何打通市场，怎样与各经销商保持好关系，熟悉当地的环境。虽然他第一个月得到的工资完全不够他自己在 A 市的开销，但是他还是决定坚持下去，因为销售是一份很看重业绩的工作，自己刚刚去，业绩不好，所以收入不高是很正常的，等完全熟悉了环境，情况自会不同。所以小周在 A 市一待就是 4 年，他现在已经成了 A 市的销售区域经理，他们公司的产品在 A 市已经从他开始来刚进入市场到现在几乎是整个行业的销售之最，现在小周的工资每个月达到 4 万，对一份工资的坚持，让小周收获的是财富。然而让我们来看看没有定性的小李，当被分配到 B 市的时候，他还是充满了干劲，他积极地向领导学习，挖掘市场，可是在半年之后，他看到 B 市其他厂商的销售工资比自己高出一倍的时候，他选择了从那个公司辞职，到了他觉得工资高的那个公司上班，可是去了半年之后，他所得到的工资还是跟在上一家公司的工资差不多的时候，他又再一次地选择了辞职，4 年过去了，小李还在为找到一份高薪的工作而奔波，他的生活还是相当的不稳定，更别提积累财富。

两个同学从开始完全相同的起点，到最后完全不同的结局，其中的道理值得我们细细体会。在我们初入职场的时候，我们谁也不敢肯定我们是否找到了自己理想中的工作，对职场还存在着各种各样的幻想，所以当现实中的工作与想象中的工作不吻合时，很多人就选择了放弃，立马选择跳槽。千万不能形成因为想跳槽而跳槽的思维模式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

涉世未深的年轻人，在跳槽之前一定要三思，仔细考虑清楚这份工作真的是没有发展，还是仅仅因为自己没有耐心坚持下去，如果是前者那么你可以在经过认真思索之后选择跳槽，但如果是因为后者那么劝你还是坚持下去，或许几年之后，你在那个公司收获了事业的同时，还积累了财富。

物价飞涨时，薪资加持日

我们来简单回顾下，随着改革开放的日益推进，中国社会中出现的几次大的通货膨胀。1980 年由于短期的内进口、投资、财政赤字和货币发行破坏了供求平衡，导致物价上涨；1984 年的通货膨胀比较严重，是由于国家对城市经济体制的放权，出现的信贷规模管理带来的物价上涨；1988 年出现的通货膨胀比较严重，一度出现抢购生活必需品和银行挤兑现象，是由于放权让利并加以紧缩财政、信贷带来的市场疲软和经济大幅下滑；1992 年开发区、房地产热的迅速升温，投资规模迅猛扩张，导致乱集资、乱拆借、乱设金融现象出现，出现了恶性通货膨胀；2007 年下半年到 2008 年上半年发生的通货膨胀是现在还在对我们物价的上涨产生影响的。大家都知道，是由于产生于美国的次贷危机，带来整个金融市场的波动，从而对实体经济价格产生的巨大影响。通货膨胀改变了供需平衡从而导致物价上涨。

物价上涨表现在日常生活的方方面面，房租、水电煤气费、菜价、肉价等，生活必需品每天上涨的数额都是看得见的，然而对于固定不变的工资，工薪阶层只能变得更加精打细算，节衣缩食，减少支出。

薪资不变时，怎么应对物价飞涨?

大多数老板都不会因为物价上涨而主动为员工加薪，因为物价上涨的时候，公司也面临着开支增加、收入减少等种种困难，在老板不加薪的前提下怎样应对物价的飞涨?物价上涨，工资不涨，工资的购买力下降，相当于降薪，赚更少的钱。生活是必须要过的，不可能因为通货膨胀而辞掉自己的工作，在通货膨胀时，失业率本来就在上升，你还要冒辞去工作之后就没有工作的风险选择

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

辞职去找更高工资的工作吗？显然，这样的做法是不可取的。但是我们怎么度过薪水不涨、物价飞涨的时期呢？首先，我们要开源，增加收入，公司的工资不涨，可以利用空余时间找到一份适合自己的兼职，增加收入；再次是节流，用更少的钱买更贵的东西，但是要保证相同的生活品质，并非易事，要求我们每天时刻注意物价的变化和各大商场的促销活动，参与到省钱的行列中，减少生活中不必要的开销。

物价飞涨时，试图追讨加薪应对物价飞涨

加薪是解决通货膨胀的最首要的方法，但是在经济环境不佳的时期，老板绝不会主动提出给员工加薪，作为员工，该怎样谋划加薪既能达到加薪的效果又不至于让老板不高兴呢？讨要加薪也是一门艺术。

首先，要向老板提出加薪，你必须确保你认真地完成工作。工作认真了，创造了价值，这是给你发工资的前提，整天在办公室稀里糊涂，做美梦、充满幻想的人，你还好意思让老板给你加薪吗？走捷径的人用点小聪明会赚到钱吗？赚钱的事永远是你用汗水换来的，努力工作是--切的前提。

肯德基在中国区的第一位总裁，就是当年被派到中国考察市场的两个人中的一个，他是后被派来的那一个，从机遇上来讲，之前被派来的那个人是完全占有优势的，如果他把中国的市场考察透了，分析做足了，那么中国区的总裁绝对非他莫属。可是他只是把来中国考察当成了一次工作旅行，享受享受中国的美景、美食，他觉得中国人都是偏重传统食物的，快餐进不了市场，难以取得好的发展的。他只是片面地分析了中国的民俗，根本没有仔细认真地作市场调查。后来第二位调查员被派到了北京考察市场，这个人对工作非常认真，他充分利用每天出去考察的机会，把试吃品给过路人品尝，并且认真记下他们的年龄、工作、对食品的感受，然后又对北京的同类市场进行了考察。最后提出了肯德基进入北京的可行性报告，这次考察回去之后，总裁对他的工作相当满意，于是，完全把肯德基入住中国市场这件事交给了他，他也成了肯德基中国区第一位总裁。努力工作是被老板赏识的前提，即使你没有提出加薪，老板也会主动提拔你。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其次，当你准备向老板提出加薪要求时，做好相应的准备工作。俗话说“不打无准备之仗”，我们在要求加薪之前，一定要弄清楚，我们凭什么要求老板加薪，自己有什么其他员工没有的核心竞争力，让老板答应自己的要求。当然这种核心竞争力是除去自己“厚脸皮”向老板要求加薪之外的，满足工作需求的，别人无法达成的特殊能力。大家都明白，老板是不会浪费时间和金钱在不能为公司带来收益的员工身上的，当然，如果你是一个对公司有贡献价值的人，那么请理直气壮地提出加薪要求吧，老板不会因为这样简单的要求而选择辞掉具有贡献力的人。但是如果你本来在公司的工作表现非常平淡，你却想要加薪，这个时候就一定要慎重。

再次，把握提出加薪的度。狮子大开口只会把老板吓到，觉得你这个员工做事不切实际，不仅加薪要求不能被满足，还有可能对日后的职业发展带来影响。并且，你在加薪的时候，千万不能对老板讲，我跟谁谁谁一起进入公司，我们做的事情也差不多，他的工资已经达到多少多少了，我只要加到跟他一样就可以了，这样的人会令老板讨厌的，老板怎么可能还会为你加薪，在企业里面，最忌讳的就是每天拿着薪金攀比，上班不积极，不思进取。

最后，把握提出加薪的关键时机。有一句英语谚语是“Time is everything”，说明时机对于促成一件事情的完成是多么的重要。有的人觉得反正是向老板说加薪的事情，只要见到老板，我就跟他提，采取软硬兼施的策略，软磨硬泡老板始终会答应的。老板不是慈善家，即使老板做善事，也不会因为你的这种提出加工资的方式而任意满足你的需求。相反，老板会觉得你这个人很不懂得分寸，不会委你以大任。只有在适当的时机提出加薪，才会达到事半功倍的效果，比如说公司大赢利，老板举行庆功宴会的时候。

定好位，价值决定“薪”情

每次去面试的时候，面试官都会问你，你期望的薪金是多少，并且说出为什么。很多人因为对自己的认知程度不够，同时也不了解现在与类似的应聘者相类似的职位的薪水是多少，而不能很好地回答面试官通过这个问题一方面可以考察

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你对自己的了解程度，同时考察你对整个行业有没有作提前深入的了解，看你是不是一个作好准备的人。但是应聘者多数“太谦虚”，说出来的工资根本连基本生活都保证不了，谁会相信你会在给你连基本生活也保证不了的工作岗位上尽心尽力。还有很多人过于“理想”，说出来的数字甚至都超过了现在面试官的工资，他们只会觉得他们那座小庙容不了你这样的大菩萨，所以即使你很优秀，他们也会放弃雇用你。因此，定好位，充分了解自己，价值决定你的“薪”情。

高薪是每个工薪阶层追求的，但是想要得到一份高薪受到各方原因的制约。首先是你的学历或者说（教育背景），当然现在很多用人单位已经完全不把学校的好坏纳入决定求职者是否被聘的重要原因，但是很多强大的网申系统却是会因为你的学校不好而把你的简历排除的，比如说中国各大银行的网申系统；其次是你自己的客观因素，比如你的团队协作能力、创造能力，能为公司创造多少的价值；最最重要的是你对自己价值的把握情况，对自己的“定价”是你得到高薪资的最原始的根本。

爱逛街的女性朋友肯定都有这样的经历，商场原价 1299 的皮鞋，在换季打折的时候可以卖到 399 的低价，买下它时，你是不是觉得你捡到了一个大便宜。其实让我们来看看这双皮鞋的“真实价值”。这双皮鞋从工厂出来的时候价格是 199 元，然后经过运输，运到商场，商场购入价格是 299 元，然后入场贴价出售，新品上市时的价格就是 1299，而且因为这款鞋子的设计非常好，做工也精细，所以新品上市卖得也是相当的好。你是不是大吃一惊，做商场能够挣那么多呢？商场除了管理费用、请售货员的费用之外，其余赚的钱就是商场的收益。商场有眼光，能够把握好消费者的喜好，并且定出来的价值恰好是消费者能够接受的，所以商场能够获得这么大的收益。即使后面低价缺码处理的鞋子，商场还是有利润的，只是相比新款上市少一点而已。同样是那一双皮鞋，在鞋厂的时候喊价 300 元都无人问津，除去厂房那儿人流量少的原因外，是在厂房那个地方，不会有消费者觉得这双鞋会有多大的价值。正确定位才能实现高价值。

商场营销也是如此，人找工作营销自己又何尝不是这样呢?！纵然人力资本会有个体差异，形成资本的成本也会不同，但是如果你把自己放在农贸市场

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

里，那么谁都会以农贸市场的人该有的价值来定义你，因为你已经把自己的价值定到了那里，在信息不充分的情况下，别人肯定会根据你自己对自己的评价来评价你。相反，如果你把自己放在社会精英里面，哪怕从表面上完全看不出你是社会精英，也会猜测你是精英的助理什么的，对你价值的评价肯定立刻会高很多。

想要拿到高薪，必须先给自己定好价。定个合理的价，不至于太高，让雇佣单位可以接受，也不至于太低，让你自己同样可以接受。但是怎样才能向老板提出最好的薪资呢？首先，你得对你自己充分了解，比如自己在学校得的奖励，参加过多少社会活动，最有价值的核心竞争力是什么，自己有什么能力是别人不具备，并且公司也非常需要的。其次，在充分了解自己的前提下，做好调查工作，对你即将进入的这个行业，平均工资、最高工资、刚进入工资、工资的变化幅度等都要了解得很透彻，才好根据行业的具体情况提出让老板可以接受的要价。最后，在与老板谈工资的时候，要做到不卑不亢、自信。把关于定位的原因一一倒出，将自己的能力、行业的情况做最充分的对接。这样身价就体现出来了，价值自然也就体现出来了。

有一个考古学家在一座古墓里面发现了一块价值连城的宝玉。有一天，他让自己的学生拿着这块宝玉到市场上去卖。第二天他的学生就来到了一个很多小商小贩卖古董的古玩市场，他小心翼翼地把那块古玉拿出来，向其他商贩一样摆在铺了一层布的街上。街上来来往往的人很多，但就是没有人上前询问这块宝玉的价格。傍晚的时候，学生回去了，考古学家问起了今天卖玉的情况，学生便埋怨着说："老师，我坐了半天连上来问我价格的人都没有，情况是相当的不好，我们的玉不会是假的吧？"考古学家并没有回答学生的质疑，只是让学生明天把这块玉拿到博物馆去参加展览。于是，第二天学生带着同一块玉来到了博物馆，当他展示出这块玉时，所有来观看展览的人都走上前来，询问这块稀世珍宝的价格。学生在回答了所有问题之后，带着这块玉回到了研究室。他一见到老师就激动地讲述今天的情景。同样的一块玉，只是因为所摆的地方不同，而它本身的价值并没有改变，却因为定位不同，体现出来的"薪"情大不一样。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你就是那块宝玉，在职场上，正确定好位，高薪自然而然就来了。是在博物馆里引来万人瞩目，还是待在市场里孤芳自赏，都是你自己的决定。给自己定好位，把自己卖个高价钱吧。

“活”到老，但不能“做”到老

人只是动物中的一种，也摆脱不了生老病死的生物体循环。明星可以通过保养骗过所有的人的眼睛，大家会说你看上去很年轻，真的就像 20 多岁的少女，但是你却骗不过你自己，你的身体新陈代谢会越来越慢，对病毒的抵抗能力也会越来越弱，记忆力越变越差……所以，人可以活到老，但是却不能一直干到老，人一到退休年龄，哪怕还想一直上班，却已是抵抗不住高压的工作，解决瞬息万变的事故。

工作几年之后，每当有新人被招聘进来的时候，大家都会感叹，时间过得真快，自己刚进公司的情形明明好像昨天一样，却已是几年过去了，年轻人总是那么朝气蓬勃，自己已是老胳膊老腿儿，完全失去了年轻人的干劲。我们活到老，但是完全不可能干到老，做好终身的理财计划也就显得非常重要。

目前我国退休年龄定在男 60 岁，女 55 岁，由于医疗水平的提升，男士的平均寿命是 69 岁，女士是 73 岁。在退休之后的几年、十几年的时间里，你的退休工资是很低的，在上班的时候规划好退休后的生活，对晚年来说就是最基本的保障。既然上班的时间都是有限的，那么完全可以在忙碌工作的同时，也享受生活。

在工作的时候为自己留下退休后足够保障生活的一笔钱。退休之后，没有了正常的工资收入，虽然有退休工资，但是相当少，就算有医疗保险和养老保险，你还是必须要留够足以让你安享晚年的资本。

张阿姨今年刚满 55 岁就从工作岗位上退下来了，老伴在几年前就去世了，他们又没有子女，所以张阿姨退休之后，就是自己一个人，并且张阿姨准备完成老伴的遗愿，代替老伴去看祖国的大好河山。她现在每个月的退休工资是 950

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元，有养老保险和医疗保险，一处现在居住的房产，价值 100 万，但是不能变卖，那是张阿姨和死去的老伴共同居住的地方，张阿姨也不能靠租房来度过晚年。张阿姨工作期间总共投资有 20 万，假设张阿姨每个月开销仅用退休工资就可以满足，张阿姨就有 20 万的理财产品变现之后可以用来完成梦想。

很多人都有这样的想法，能不能有种方式在工作的同时也能享受生活，最好是一周上班三天，休息四天，隔一天上一天班；有的人会选择在赚够养老的钱之后，就提前退休，去享受生活，但是如果想要在自己不能“做”的时候，没有后顾之忧地享受生活，年轻的时候就必须积极努力地工作，积累财富，未雨绸缪。

一个富翁有一天去视察工地，发现他的一个员工已经连着好多天没有来上班，于是他问其他的员工，这个员工是不是家里发生了什么事，还是不舒服，为什么每个月总是有那么多天不来上班，其他员工说他正在工棚里面休息。于是，富翁就来到工棚里，看到正在睡觉的员工，走过去非常急切地询问他是不是身体不舒服。可是这个员工却不假思索地说：“我很好啊！只是没睡好觉，每个月我都会选择几天来好好睡觉。”富翁非常不解地问他：“你的家人不是还等着你拿钱回去养家吗？你总是等到觉睡好了才工作，你的工资什么时候才能把你的家人养好啊。”可是员工却说：“我每个月工作一定的时间，家人的温饱问题解决之后，我就开始按着自己的需要来选择性地上班，钱是赚不完的，所以明天再赚也还来得及。”富翁反驳说：“趁着年轻，把钱赚够了，等退休了再享受生活还来得及啊，你这么浪费时间，不是相当可惜吗？”员工又说：“我现在就是在过退休后的生活，现在可以过的生活何必要等到退休之后再享受呢！”

富翁与他的员工对于活到老，但不能“做”到老的理解是不同的。富翁觉得，趁着年轻赶紧把钱赚够了，然后在后半生完全享受生活，不用为了任何有关金钱的事情担心，是把所有的上层建筑建立在经济基础之上。他的员工尽管身强体壮，却是用提前享受后半生的方法来诠释及时行乐的想法。他一边工作，一边享受生活，可是到他老得做不动的时候，他的生活又将怎么持续呢？所以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

富翁才是智者。早早地为自己积累足够的财富，为老年无忧的生活作准备，在维护自己的同时也能完全保证家人的生活无忧。

熊是需要冬眠的动物之一，熊在长长的冬眠期内，虽然不吃东西也不活动，但是熊能够保持肌肉几乎所有的力量，在冬眠大约130天的时间里，熊几乎是在强有力并富有节奏地抖动身体，或者通过有节奏的肌肉收缩来保持肌肉的紧张性，保持肌肉的力量和战斗力。熊之所以可以在冬眠的时候，有那么多能量来保持生命的旺盛，是因为在冬眠之前疯狂地猎寻食物，就如人在退休之前要猎寻财富一样，积累财富之后才会有享受的资本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 合法避税，不可不懂的江湖之术

税收里面也能理财

税收是国家为满足社会公共需要，凭借公共权力，按照法律所规定的标准和程序，参与国民收入分配，强制地、无偿地取得财政收入的一种特定分配方式。它具有强制性、无偿性和固定性的特征。税收是国家宏观调控整个社会经济发展的重要的手段之一，维护社会稳定、促进经济协调发展、发挥政府公共职能等都是国家通过税收实现的。而且税收还是国家组织财政收入的主要形式和工具，是国家调控经济的重要杠杆之一，具有维护国家政权和监督经济活动的作用。国家通过税收来为人民服务，因此纳税既是公民的责任，同样也是公民的义务。

税收的种类纷繁复杂，即便是专业的税务局工作人员也可能不能完全地把种类讲出来。所以作为普通的老百姓，只要把与自己生活息息相关的税种——个人所得税——弄明白就可以了。个人所得税是调整征税机关与自然人之间在个人所得税的征纳与管理过程中所发生的社会关系的法律规范的总称。《中华人民共和国个人所得税法》里面对以下个人所得要求缴纳所得税：工资、薪金所得；个体工商户的生产、经营所得；对企事业单位的承包经营、承租经营所得；劳务报酬所得；稿酬所得；特许权使用费所得；利息、股息、红利所得；财产

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

租赁所得；财产转让所得；偶然所得，等等。并且每种税都和一定的比例和不同的收税方法进行收税，因此懂得税收里面的玄机，省下不必要的开支，熟练地运用税收成本进行个人理财规划，会收获超出你想象的财富。

李阿姨长时间以来都是采用银行储蓄的方式来管理资产，时间长了自己银行存款也积累了 100 万，按照一年期 3.5%的利息计算，李阿姨一年就可以从银行拿到 3.5 万元的利息，但是国家对居民存款利息征收利息税，税率是 5%，所以张阿姨的利息需交纳 1750 元的利息税。但是国家对于教育储蓄的存款是免征利息税的，恰巧张阿姨的外孙刚刚开始上小学，张阿姨通过外孙学校开具的证明，把自己的存款转成了为外孙上学而存的教育储蓄，免去了利息税的征收。因此，张阿姨每年可以多拿到 1750 元的利息，而且还享受教育储蓄的另一项优惠政策就是整存整取。

税收里面理财的简单方式就在身边。像张阿姨这样仅仅利用免税政策减少经济损失的例子很多。在选择购买理财产品时你也同样要把税收这件事纳入考虑之列。根据国家个人所得税的规定，国债和特种金融债是可以免征利息税的债权产品。企业债权虽然票面利率要高于国债，但是如果把收益税考虑在内的话，购买企业债权的实际收益是会低于购买国债的收益的，而且国债有国家作为依托，你承担的风险也会减少很多。一般的企业债权不能拿到二级市场出售，只是通过去银行背书的方式流通，但是国债中的一种——记账式国债可以拿到二级市场出售，灵活方便。

细心关注个税的人会发现，还有好多的理财产品国家是免征收个人所得税的，比如说购买开放式基金，因为开放式基金获得的股息、红利和企业债券的利息收入都是由企业直接向国家缴纳税款，基金购买个人是不需再交税的，所以选择购买基金时，不妨多留意这类免税基金；人民币理财产品的收益所得国家也免收税；信托产品的收益所得也免收收益所得税……

买保险也有税收优惠。由相关法律规定，按规定提取的住房公积金、医疗保险金不计入当期工资收入，免缴个人所得税；由于保险赔款是个人遭受意外不幸的损失，不属于个人收入之列，所以也免征个人所得税，交纳的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金和失业保险基金，存入银行账户所得利息免

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

征个人所得税。在购买保险时，多留意推销的保险是否包含折现免税条件，通过购买保险减少开支。

对工资征税是生活中最普遍的纳税方式，也是公民纳税最常见的方式。工资征税采用超额累进税率，就是将应税所得额按照税法规定分解为若干段，每一段按其对应的税率计算出该段应缴的税额，然后再将计算出来的各段税额相加就是你应缴的个人所得税，一般按照月工资计算。

国家现行的工资税率表。

级数	全月应纳税所得额	税率（%）
1	不超过 1500 元的	3
2	超过 1500 元至 4500 元的部分	10
3	超过 4500 元至 9000 元的部分	20
4	超过 9000 元至 35000 元的部分	25
5	超过 35000 元至 55000 元的部分	30
6	超过 55000 元至 80000 元的部分	35
7	超过 80000 元	45

很多公司年终奖都选择在年末发，奖金的发放中其实大有文章。

小邓每个月的工资是 4000 元，公司年终奖金是 12000 元。按照年终发放奖金的方法，小邓每年应缴的个人所得税计算如下：前 11 个月只有工资 4000 元要进行交税，低于 1500 元的部分是 1500×3%＝45 元，超过 1500 没超过 4500 元的部分，交税是（4000－1500）×10%＝250 元，每月小邓须交税 295 元，11 个月是 3245 元，第 12 个月，收入是 16000 元，超过 4500 没超过 9000 的部分，交税是(9000－4500）×20%＝900 元，超过 9000 没到 35000 的部分，交税是（16000－9000）×25%＝1750 元，所以一年小邓总共需要交的个人所得税是 3245＋295＋900＋1750＝6190 元。但是按照把年终奖分摊到每个月的办法来缴纳个人所得税，那么这种计算方法，相当于小邓每个月按照 5000 的工资进行交税，超过 1500 没有超过 5500 的部分，（5000－1500）×10%＝350 元，因此小邓每个月需要缴纳 350＋45＝395 元的税，一年是 4740 元，比按照在最后一个月计算年终奖的纳税款的方式减少了 6190－4740＝1450 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小邓一年缴纳税款的总额不变，可是最后交的钱却是存在差别的。年终奖很高的人可以通过把年终奖分摊到每个月然后纳税的方法减少支出，抓住国家等级税率中的不同等级纳税比例不同的方法，轻松理财赚钱。

合理避税≠偷税漏税

合理避税是一种减少支出同时减轻纳税负担的合法方法，但是偷税漏税却是违法国家法律法规的。理财要做的是合理避税，而不是偷税漏税。

通过不同的纳税方法，缴纳的税金也会不同。让我们来看个很普遍的例子。

在知识经济时代，很多人都会通过帮出版社写书、文章、报道等来赚取稿费，稿费也是个人所得税种中的一种，是以对稿酬征税来实现税收的。稿酬所得的计税方法是按此计税，并且是累进税率，税率为 20%，并按应纳税额减征 30%。小王是一个非常具有才气的中文系高才生，他平时都会同朋友一起合作给出版社投递稿子赚取学费和生活费。起初每个月小王去出版社领稿费，都是按照个人来缴纳税款的。他每个月的稿费报酬是 3200 元，他每次应缴的税金是 3200×20%×（1－30%）＝448 元，因此他的收入是 3200－448＝2752 元，他再按照每个朋友做事情的多少来分给朋友们。开始小王也没有太在意税金的事情，可是在上了税务管理的课程之后，他恍然大悟，于是，他邀请了同他合作的同学 3 人一同去出版社领稿费，3200 元平均分给他们 4 个人刚好是每人 800 元，刚到稿费交税的最低线，所以他们每个人都不用纳税，于是他们总共多了 448 元的收入，平均给每个人是 112 元，这对于勤工俭学的学生来说也许就是一个月的通信费加交通费。并且根据稿酬按次征税的特点，如果你一次的稿费过高，那么你可以把某次特别高的稿费分配到比较低的稿费上面，多次领取，达到合理减税的目的。

小王等人只是通过分摊稿费的方法，就为自己赚到了每月 112 元的收入，并且他们的做法也是合法的。合理避税适用范围非常的广，并且利用税法条款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能够为自己省下很多本来可以不缴的费用。要想掌握所有税法的避税方法是很困难的，但是掌握像例子中的分摊方法却是非常简单和实用的，也是每个人必要的理财窍门。

只有在做到合理避税的前提下，才能达到减支增收的目的。那么，合理避税又有哪些方面的步骤呢，下面让我们来总结几条。

步骤一、充分了解自己应缴税的种类

合理避税的前提是你必须知道知道要交哪些税款，才能知道钱是从哪些方面流出去的。按照《中华人民共和国税法》的规定，如果你在这些方面有收入，那么是应该缴纳个人所得税的。（1）工资、薪金所得。（2）个体工商户的生产、经营所得。（3）对企事业单位的承包、承租经营所得。（4）劳务报酬所得。劳务报酬所得是指个人对立从事非雇佣的各种劳务所取得的所得。（5）稿酬所得。（6）特许权使用费所得。是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许的使用权取得的所得。（7）利息、股利、红利所得。是指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。（8）财产租赁所得。是指个人出租建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。（9）财产转让所得。是指个人转让有价债券、管权、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。（10）偶然所得。是指个人所得、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

在了解这些应该缴纳税款的种类之后，还应该了解各种税种的交税方式，比如工资的个人所得采取的累进税率、稿酬采取按次收取税收等。针对你主要的收入来源对你交税的种类、方式、税率等有详细深入的了解，才是做好合理避税的前提。

步骤二、熟悉免缴个人所得税种类

《中华人民共和国税法》对以下项目给予免税优惠。（1）省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军单位以及外国组织颁布的科学、教育、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。（2）按照国家统一规定发给的补贴、津贴。（3）福利费、抚恤金、救济金。（4）保险赔偿款。（5）军人的转业费、复员费。（6）按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资、离休生活补助费。（7）依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得。（8）个人举报、协查各种违法、犯罪而获得的奖金。（9）个人转让自用达5年以上，并且是唯一的家庭生活用房而取得的所得。还规定对残疾、孤老人员、烈属及遭受严重自然灾害造成重大损失的个人所得，都免征个人所得税。

我们不偷税漏税，但是对于国家免征税的条目，我们应该清楚地知道，然后在自己有该种条目缴纳税款时，就可以免缴税金。交税时，多往免征税的项目上靠，达到合理避税的目的。

在做到两个熟悉之后，根据自己交税的税种，制订合理的避税方案。

工薪阶层的避税方法。假设你是一个工薪阶层，那么有哪些方法能帮助你合理避税呢？首先是分摊收入总额，就如上面一节讲到的小邓的做法一样，把你的年终奖分摊到每个月来缴纳，由于个人所得税对工资征税的比率是钱越多比率越高的特点，分摊收入，降低基本金，从而达到按照低的税率交税的目的，除了年终奖还可以把季度奖、过节费等按照分摊的方法来纳税，达到合理避税的目的；其次是公司少发工资多给福利，目前对职工福利和工资的税务是不同的，福利的税率远远低于工资的税率，通过这种方法可以达到拿同样的钱，交更少的税的目的；最后就是多缴纳公积金，公积金是国家规定免税的项目，在多缴纳公积金之后，你就可以按照更少的工资收入来缴纳税款，而且你的公积金是你在日后随时都可以提取的。

投资者的避税选择。假设你是一个很喜欢投资的人，那么投资里的合理避税的方法你掌握好了吗？在选择购买投资产品时，怎样选择才能最大限度地增加你的投资收益呢？在此推荐几种可以让你合理避税的投资产品：首先是保险，意外保险的收益是免征税款的，所以在购买保险时，制定免税的购买保险策略，达到保障和避税的双重功效；储蓄选择教育储蓄，很多人会觉得本来银行给的利息就很少了，再交点税也不会多到哪里去，可是积少成多啊，如果你的基数大，还是会为你带来很大一笔收益的；再次是国债的购买，购买国债的收入所得是免征税的，而且国债的安全性很高，完全可以是你投资债券的首要选择；最后是开放式基金，同国债一样，开放式基金的收入所得也是免征税的。选好投资产品，避税赚钱两不误。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合法地减少或延迟交税

合法减少纳税，给你带来的是金钱数额在量上的直接体现，增加收入；延迟交税只是缓缴，并不是不缴，缓缴税款，你的手上会多一笔税款，供你使用，相当于是国家政府给你的无息贷款，手上流动资金增多了，投资赚钱的资本也就增加了。

在个人所得税时做到减少缴纳的税金是为自己合法地带来收入的重要方法。实际上，按照个人所得税的税收筹划总体思路我们应该把重心放在收入量的标准、支付方式和均衡收入上，做到降低名义收入，却保持实得收入不变，从而达到减低税率档次的目的。主要的做法是将工资发放量尽量安排在允许税前扣除额以下、最大限度地提高福利水平。可以采取推延或者提前的方式将各月的工资收入大致拉平，达到降低名义收入的目的，同时可以在尽可能长的时间内分期领取劳务报酬收入，如果能够分配到一年 12 个月是最好的办法。这些都是常见的减少纳税的重要方法，只有在懂得这样的纳税方法之后，减少纳税才不是问题。

在工资安排相对稳定的国有企业当中，虽然发放工资已经考虑了最大限度地减少税收的缴纳，但是我们依然可以针对我们得到的工资，适当运用避税方法，达到减少必要税收的目的。国企或者国家公务员的基本工资基本就是纳税的最低线——1500 元，假设一个国有企业员工的每个月工资收入就是 1500 元，而且这 1500 元包括基本工资、各类津贴、各种补助，但是国有企业在年终的时候考虑到企业经营得好，发放 3000 元的奖金，那么采取怎样的方式领取 3000 元的奖金呢？与上面小邓的例子有所不同的是，作为国有企业员工，国企员工平日的收入都比较低，他们不会把奖金分到一年的 12 个月领取，所以最有可能的是分到过年的这几个月。如果按照过年 1 个月领取，那么奖金 3000 元将要按照 10％的税率进行交税 300 元，那么到手的奖金就变成了 2700 元；如果分成过年期间 2 个月领取，那么每个月将交税 75 元，那么如果按照 3 个月领取，那么将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是每个月 45 元的税金，还是按照分摊的方法，减少了 165 元的税款。虽然，这样会为国家缴纳更少的税款，但是这种通过合法的手段较少交税却并没有损害国家的权利，因为这是国家税法允许的，所以这是每个理财人不得不掌握的省钱大法。

延期纳税是指延缓一定时期再缴纳税收。不仅包括纳税人按照国家有关延期纳税规定进行的延期纳税，还包括纳税人按照国家其他规定可以达到延期纳税的目的而采取的纳税方法。国家政府部门在审批税款和收税的环节上对接需要一定的时间，并且规定也许可有适当时期的推迟，所以在规定允许范围的合理避税、减少交税金额和缓税都是聪明人理财的又一重要法宝。各省的纳税期限规定是在最长 3 个月内自行调整，按照最长 3 个月的缓缴期来计算，你可以利用缓缴税款来赚取收益。

李明在一个高校旁边开了个特色餐厅，特色餐厅的生意特别好，李明每个月餐厅的营业额达 5 万元，在每个月月末的时候，他都会到税务部门申报纳税，按照服务业 5%的税率计算，李明每个月要缴纳 2500 元的税收，但是由于他所在省规定的税收缓缴期是 3 个月，因此在申报交税之后，李明还有 3 个月的时间，可以占用这 2500 元，假设他选择收益较稳定的储蓄来对这笔钱进行保值，3 个月定期存款的利率是 3.1%，那么他在 3 个月后，会取出 2577.5 元，得到 77.5 元的利息（忽略利息率），他每个月都会去申请交税，然后把 3 个月前的税交了，所以他的缓税策略会让他每个月得到 77.5 元的额外收入。

缓缴税金不是不缴纳税金，并且是在相关规定的时间范围内，把税款交上，并没有任何的违法犯罪行为。所以，合理地利用缓缴税金的相关信息也是理财的一种重要手段和方法。

在知道减少或延迟交税的各种好处之后，你是不是已经跃跃欲试，但是还是要作好一切准备。做好各种攻略才能让你轻松、合法地减少或者延迟交税。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

减少或推迟攻略 1　充分了解税收制度

只看到别人收获，却不能看到别人准备，别人成功的经验也只能够借用，而不是全部照搬。减少或推迟交税不是你每次交税主要考虑的，但是不是所有需要缴税的税种都是可以采用一定的方法达到避税的目的的，在延迟交税时，一定要记住你交税的期限是多长，保证在期限内交税才是助你增收的方法，如果已经过了规定缴纳税款的时间，你还没有履行缴税的义务，那么你会受到相应的税款惩罚，情节严重的，甚至可能被追加相应的法律责任。充分了解税种税收制度是助你省钱的最基本的准备。

减少或推迟交税攻略 2　注意税制时刻变化

不要以为税收制度一成不变，国家税法部门会根据不同时期调整税收制度，别以为你上次这样做达到了省钱的目的，并且赚到了一定的小钱就沾沾自喜，或许你纳税的税种收税方法在下个月就变了，如果你没有注意，那么一切后果只能是你自己来承担。

减少或推迟交税攻略 3　切忌贪心，触犯法律

交税是纳入了法律范围的，不交税会受到相关部门的惩罚。学习减少或推迟交税是为了自己储存少量的钱财而使用的，千万不要为了贪小财而断送了自己的前程。

刘晓庆是演艺圈非常著名的影星，但是在 2002 年的时候，刘晓庆所办的公司因涉嫌偷税漏税，在该年 6 月 20 日她被北京市公安局依法刑事拘留，并在之后的 7 月 24 日被北京市人民检察院依法逮捕。自 1996 年以来，她开的公司采取不列、少列收入，多列支出、虚假申报、通知申报而拒不申报等手段，偷逃税共计 1458.3 万元，这样一个知名的演员因此在广大影迷心中的形象大大受损，在出狱后刘晓庆的演艺事业还是没能够有所改变，就是因为这样的偷税事件触犯了国家的法律，断送了前程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收入滞涨期，工薪族避税也给力

随着2008年通货膨胀影响面的日益扩大，工薪族们的薪资一直处在不变的水平，在不损害任何利益的前提下，合理避税也是工薪族们应该懂得的增收法宝。按照相关规定，上班族给老板打工，得到工资作为报酬，得到的报酬就是你的个人所得，是需要缴纳个人所得税的。但是如果公司免费给你提供车子，给你交通补贴，发放工服，购买医疗保险，免费提供医疗服务，这些节省的交通费、服装费、医药费都是你的实际物质利益，并不是现金收入直接到你的口袋，所以这部分收益是不用纳税的。所以，在收入纳税项目上，动动脑筋，就可以轻松做到合法节省税项。

国家在个人所得税相关事项中有如下规定，只要不是金钱利益，员工所得就不用缴纳税款，因为这些收益不是直接以现金的方式进入员工口袋的，不算他们的收入，只是公司给他们的福利，比如免费膳食、交通、住宿。单位的福利及各种奖金、补贴也是无须纳税的。雇主给你提供膳食、医药、旅游津贴，甚至是给你代缴保险费、水电煤气费，都不会算做你的收入处理。收入滞涨期，做到对节省税项了然于心，然后最大限度地同公司谈工资比例，最大限度地节省开支。

小何与小谢同在一个城市工作。小何就职于一家上市公司，公司给的薪酬待遇很高，小何每个月可以拿到5500元的工资，并且还有500元的电话补助，按照累进税率计算方法，小何每个月交税是没有超过1500元的部分缴纳45元，超过1500元不到4500的部分，缴纳300元，超过4500元不到9000的部分，缴纳200元，所以小何每个月总计要缴纳545元的税收，拿到手的收入是5455元，小何每个月要付900元的房租、300元的车费、购置服装费600元，医药费按照每个月分摊下来是200元，所以小何一个月下来自己完全可以支配的钱是3455元。然我们再来看看小谢的工资组成结构。小谢就职于一个国有企业，国有企业每个月发的工资是2500元，小谢每个月缴纳的税款是145元，所以小谢的工

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资收入是2355元，小谢服务的国有企业给员工的福利待遇是每个月交通补助400元、通信费500元、医疗服务补贴是500元，而且每个月也不用出房租，他就职的国有企业给每个员工在企业旁边租有一套公寓，所以他每个月也不用出房租费，所以小谢每个月可以拿到手的收入是3755元。表面上，小谢的工资收入是远远低于小何的，但是实际算下来，小谢的收入比小何实际还要高出300元。

同上面例子中的小何一样，表面收入高但实际收入水平还比不上那些工资低福利待遇好的小谢的收入的例子在现实生活是很多的。最主要的原因就在于公司在设置工资发放项目上的不同而引起的收入差异现象的产生。最大限度赚取收入，减少税收支出，要在收入工资上做文章。

首先，选择就业单位时，不要只看单位给出的工资水平的高低，还要把福利待遇纳入考虑范围之内，工资高，给出的税收也相应变得很高，再加上除去各种生活开销，剩下的钱就变得很少了；相反，表面工资很低的单位，给你的补贴会相对比较多，福利待遇也会比较多，同时需要缴纳的税款也比较少，所以到最后实际收入反而会比较高；其次是要与老板谈你的工资构成，老板也很明白，工薪阶层最想要的是绝对高的实际到手的工资，在没有损害公司利益和触犯国家法律的前提下，改变薪资结构也是会被采纳的，把自己的工资结构调整为最大效益状态，减少直接发放的工资，增加各项补贴；最后是选择最大限度地购买公积金、保险等，购买公积金、保险等都是公司按照一定的比例给你购买，然后再从你的薪水中扣除一部分，选择购买的标准越大，公司给你购买的部分也就越多，在一定程度上相当于公司给你加薪了，虽然你自己购买的部分也会相应地增加，实际每个月到手的工资会降低，但是住房公积金、保险等都是你在日后可以随便取出来的，而且不用缴纳税款，虽然在短期内，没有为你的收入带来实质性的变化，甚至减少了你的收入，但是日后当你取出公积金的时候，你也就达到了增收的目的。

此外，对于工薪阶层在收入滞涨期合理避税的方法还有通过把各种奖金最大限度地分摊到一年的12个月进行交税，在上面几节里面有很多关于教大家如何把工资分摊到每个月达到减税的目的的例子，这里就不再赘述。而且，现在很多的工薪阶层已经懂得了这样的方法可以达到合理避税的目的，但是大家不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要忘记，采用这种方法避税的时候，一定是要在没有触犯法律的范围内，一旦触犯法律，将不再是简单交罚款就能处理的事情了。

个人创业巧纳税，赚钱不忘赚人气

追求自由的年轻人早已经不把替老板打工、赚取高收入当成人生的追求目标。他们或把想法、创意实践到自己的事业当中，当起了创意小店的老板；或把充沛的精力和顽强的干劲用到了为自己打拼事业中，当起了自己的老板。创业为自己赚钱已经是当下年轻人选择创业的重要原因之一。

创业在实现你的梦想、为你积累财富的同时，还会给你带来社会价值的提升。有资金的人会选择实业性质强、收入相对也较高的领域来选择创业，资金投入大，收入回报也相应变大，更加加速实现财富梦想。没有资金但是创意无限的人，会用创意来为自己赚钱，下面我们简单总结一下时下年轻人选择创业最多的几大领域。

首先是加盟实体连锁店，加盟一个知名度相对较高的品牌，无论是快餐、服装、咖啡厅还是其他什么行业，在给自己当老板的同时，又可以减少很多创业带来的风险。加盟品牌形象好和经营理念成功的牌子，不仅可以从授权者那里学到有关经营、管理、培训、财务、宣传等整套经营店铺的经验，还降低了创业带来的经营风险和资金、时间等成本，并且这类创业方式的成功率是很高的；其次就是结合时下流行的电子商务，开一家网上店铺，把创意拿到店铺里卖，这类创业是实现在“无中生有”中创造超额利润的最快的方法，开办网店以工作时间灵活、启动运行成本低、无须实体店铺等优点成为年轻人选择创业的重要选择之一。

选择创业，如果你的店铺经营得好，那么你的收入会比普通的白领甚至金领高出好几倍，但是，创业有件事不得不懂，那就是——纳税。纳税是每个公民的基本义务，选择自主创业后的营业额也必须是被纳入交税的范围内的。但是，作为创业者，如何才能懂得赚钱赚人气的同时，巧妙交税呢?

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要充分了解国家相关的税收优惠政策

国家对于大学毕业生自主创业的税收优惠政策作了如下的规定：首先在增值税优惠政策方面，大学生直接从事种植业、养殖业、林业、牧业、水产业生产的，销售自己的初级农产品免征增值税，销售古旧图书免征增值税，在2010年12月31日前，大学生创业动漫企业，对属于增值税一般纳税人的销售其自主开发生产的动漫软件，按17%的税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分，实行即征即退政策；其次是在企业所得税优惠政策方面的规定是，创业从事农、林、牧、渔业项目的所得税免征或减半征收企业所得税，创业从事环境保护、节能节水项目的所得，自项目取得第一笔生产经营收入的年度起，第一年至第三年免征企业所得税，第四年至第六年减半征收企业所得税，创业开办高新技术企业（经认定取得证书），减按15%的税率征收企业所得税；一个纳税年度内，技术转让所得不超过500万元的部分，免税，超过500万元的部分，减半征收企业所得税，创业开办软件企业、集成电路企业（经认定取得证书），自获利年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税，创业开办的企业符合小型微利企业条件的，减按20%的税率征收企业所得税。

了解国家的相关税收优惠政策之后，在毕业之后选择创业领域时，选择这些国家有税收优惠政策的产业来创业，在国家税收政策的帮助下，创造人生的首笔财富。

但是很多刚毕业选择自主创业的大学生，在没完全明白国家创业税收优惠政策的前提下，以为只要是大学生自主创业国家就有税收优惠政策，而犯了很多错误。

小江就读于四川某重点高校，2000年7月份毕业，毕业之前，在学院领导的帮助和鼓励下，小江在学校周围的步行街开了一间很有特色的饰品店，店铺的营业面积很小，店铺的租金也不是很贵，由于小江经营有道，靠学校的人流量大等特点，小江店里的生意非常红火，小江也是因此忙得不亦乐乎。但是，就在小江为自己开店带来的成绩满心欢喜的时候，他接到了区税管员的电话，通知他前往地税局办理定税事项，并且申报纳税。小江满以为是税管员通知错

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了，因为明明在开店之前，小江有了解过国家对大学毕业生创业实施税收优惠政策的，怎么现在又来催缴税了，小江满心疑问地来到了税务局，在税务局工作人员的帮助下，小江终于完全地了解了国家对大学毕业生创业的税收优惠政策是有明确行业指向的，大学生创业不是什么领域国家都给予税收优惠政策。小江按照税法规定对自己应缴纳的税款及时上缴之后，回到了店里更加用心地经营自己的店铺。虽然要给国家缴纳税款，但是小江非常有信心，可以把自己的饰品事业做得更好。

小江虽然没能享受到国家税收优惠政策，但是他依然是幸运的，税务局工作人员的及时提醒才让他没有犯下大错。只有对国家税收优惠政策作到充分的了解，才能达到巧妙避税的目的，助你轻松创业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 消费，练好理财的真把式儿

惬意网购，方便又省钱

在当今的网络时代。我们完全可以利用网络的先进性，轻松地为自己省下大量的金钱。网络购物，更是凭借便捷、高效以及低成本优势，如今已经成为都市人群越来越青睐的消费方式，但由于国内的电子商务市场还远未进入成熟阶段，网络购物所暴露的问题也比比皆是，一些网络欺诈行为、网络安全陷阱更令很多想尝试网络购物的人们心存疑虑。如何正确看待网购？如何做一个聪明的买家？就成为我们当下亟待解决的问题。

网购为何便宜又实惠

杨阳是个在国有企业工作的女白领，自己本身又是个用心过日子的家庭主妇。冬天快到了，杨阳想给自己买一件羽绒服，到了周末，她就拉着好姐妹一起来到了商场，里面到处都是品牌羽绒服，但是，商场标价800多元，因为是新款上市，店家按标签卖。杨阳没舍得，于是默默记下品牌与标号到网店上找货，结果价格比商场里要便宜近一半，杨阳网购下来，货品邮来与商场里的货无二

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

样，杨阳为这个省钱行动大为兴奋，将这家网店介绍给朋友、姐妹，让他们也受了益。

她发现如果买对了，在网上购物比在商场购物要省下不少钱呢。杨阳的做法其实正是当下很多年轻人，甚至是懂理财会过日子的中老年人网购的缩影。

网购产品之所以有价格优势，是因为通过网络销售，去除了许多以往传统渠道的某些硬性成本，譬如店面租金、店员工资和不可抗拒因素产生的停业状况，等等。

另外，对于消费者的我们，不但可以购买既省钱、性价比又高的东西，更不用刻意留出时间去逛街，奔走于各种店铺之间，倒也落得个省心、省力又省钱，何乐而不为呢?! 所以，可以尝试一下网购，不过，网购也要经历一个尝试、摸索的过程。

在实体店铺购物时，我们可以亲眼看到、亲手摸到、亲耳听到和感受到商品的品质，而网络卖家的虚拟性使我们消费者产生了更多的不确定性。谁都想用最少的钱买最多的产品或服务，谁也不想当“冤大头”。也正因如此，学会惬意网购，自然就成为了我们的第一要务。

网站性质看分明，网购按需择卖家

其实，所谓的网络购物主要有 C2C、B2C、B2B 三种销售模式。

第一种 C2C 模式，是个人卖家与买家之间利用网上交易平台进行交易，像淘宝、易趣等购物网站就是此类性质的。其特点是大众化交易，优点是商品种类多，基本覆盖了目前市场上所有的流通商品。但全面开放的互联网特性使得诚信问题突出，假货、水货横行。此外，个人商家实力有限，售后服务也是 C2C 的一大瓶颈。

第二种 B2C 模式，是企业对个人的销售方式。电子商务公司拥有自己的货源、仓储、销售平台、服务等，利用自身的线上销售平台把商品销售给个人用户，好像卓越网、当当网这些网站就属于这种性质了。在这种销售模式下，消费者在网上完成购物、支付环节。企业实力和信用要明显高于个人卖家，因此更安全、更值得信赖。

第三种 B2B 模式，是企业间利用网上交易平台进行交易，慧聪网、阿里巴

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

巴等就隶属于这类网站；电子商务是现代 B2B 的一种具体主要的表现形式。它将企业内部网，通过 B2B 网站与客户紧密结合起来，通过网络的快速反应，为客户提供更好的服务，从而促进企业的业务发展。

各种购物网站模式不尽相同，所以我们网购时，应该按照个人需要去选择网站进行网购。而不是盲目选择。譬如，著名的网购网站，也是网购的老大哥——淘宝网，其销售模式属于 B2C。淘宝网是目前国内最大、商品最齐全的购物网站，它涵盖了服饰、数码、礼品等几乎所有的实物和虚拟商品。而且同一商品在淘宝网上有不同的卖家在出售，由于对利润的追求度不一样，同一商品价格会有所不同。

当然，也有一些专营性购物网站，以下表格为您总结列举了部分网购网站，以便购买不同物品时进行参考：

专营分类	相关网站	备注
图书音像	卓越网、当当网、99 书城、新华书店等	卓越网和当当网在售图书大都打八五折
电脑数码	京东商城、新蛋网、北斗手机网、中关村在线等	在北京、天津等地，很多人到京东或新蛋下好订单，然后去他们的提货点自己提货
服装服饰	凡客诚品、麦包包、麦考林、梦芭莎等	凡客诚品在一线城市可以免费配送，且无理由退款服务
百货日用	麦网、百联巴士、2688 网、中国办公用品在线等	日用百货一应俱全，基本满足消费的需求
美妆用品	DHC 官网、聚美优品、乐蜂网、中国化妆品网等	专营性化妆品网站，客服指导购买，专业、放心
汽车用品	酷配网、美龙网、养车团、中国汽车用品网等	专营性汽车用品网站

学会查阅商品详情，做足购前准备工作

在网上购物时，首先要看商品说明，了解商品的详细信息；另外，还要看售后服务、退换货等条款，看售出的记录、商家信誉评定、购买评价如何等。

作为第一次网购的人，难保会被那么多的商品搞得晕头转向。不要着急，首先，让我们看商品说明及店铺销售数量。然后，在我们选定一个卖家的商品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图片的品相后，不妨看看别人购买后的评价，了解商品售后的情况反馈。最后，在经过一定的比较，做出鉴定之后，我们就可以确定在哪家购买我们想要的商品了。

在选择商品、店家之余，有时我们还要看快递公司，最好选择自己熟悉的、有信誉实力的国际或国内著名的快递公司，以避免商品丢失的可能。另外，对于将要购买的商品参数，自己心里要有比较确切的把握，这样又减少了因不合适、不理想而退换货的概率。

物美价廉是目标，财产安全是根本

当我们选定了商品，需要进行的下一步操作就是——付款（除了货到付款这一支付方式）。这时，我们需要特别注意的是安全第一。这里不是说我们的人身安全，而是财产安全。虽然有网络警察的保障，但记得要安装所开通网银的相关安全控件，以此保证个人财产的安全。当然，物美价廉是网购的目标，在注意省钱时更不能忘了安全。最明智的做法，在自己不会混淆、忘记的基础上，尽量把账号密码和支付密码、网银密码等设置成不一样且比较难以揣测出来的数字、符号和字母组合。

在进行网上支付时，尽量通过第三方支付工具，切不可直接将钱打到对方账户，譬如“财付通”、“盛付通”和“支付宝”等就是解决安全问题的有效方法，目前使用它们这些第三方支付工具更安全一些。

网购之最省钱招数——团购

如果您认为货比三家还是不够省钱的话，那么就用团购这个终极绝招吧！在确定了要买什么东西，并锁定一个大家公认的网站后，就要发挥集体的力量，例如询问周围的朋友和邻居，和他们一起去购买。由于购买数量多，价钱当然好商量。当我们在网上选购的商品越多时，缴纳的邮费就会变得越少。

另外，就是在团购网站参加团购。我国各种网购大小店加在一起已经有数万家了，其中仅团购网站 2011 年一年就发展到了上千家。虽然，有专家表示，这些团购网店因为经营不正规及急功近利，大部分要被市场所淘汰或被消费者所抛弃。但是，瑕不掩瑜，我们不能排除仍有非常有信誉的团购网站或网络商家存在。所以，团购时，只要能做到理智与自控，参加团购要选择影响大、相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对正规的网站，要注意选择网评好、有口碑的网店交易，团购还是能给消费者更多的实惠。

你能消费，但不能浪费

随着改革开放的成功，带来的是中国经济的快速发展，人们生活水平的极大提高，老百姓的腰包也鼓起来了，市场上出售的商品种类也变得丰富多彩。赚钱、消费、购物已经逐渐成为年轻人努力工作的最大动力。花钱吃好点儿、穿好点儿本是无可厚非的事，但是很多消费者却是简单地为了消费而消费，一味追求“奢侈、高档”的消费，这种只能被称为“一锤子买卖”的消费方式，除了富翁的经济实力可以支撑得住之外，普通人是根本无法应对的。你可以消费，但是不能浪费。“勤俭节约”是中华民族的传统美德之一，“浪费可耻”也是老祖宗留给我们的经验教训，消费是你的权利，但是不浪费却是你尊重自己劳动成果的最好的表现。

虽然我们离那个“把 1 分钱分成两半花”的年代已经很远了，但是节约的精神却是我们受用终身的。消费是我们把辛苦赚到的钱用出去的过程，也是减少财富积累的过程，除去必要的生活开销外，聪明的消费者会做到能省即省的理性消费。

俗话说该省钱时就省钱，虽然钱是挣出来的，但是挥霍无度也是会让你倾家荡产的。当然，省钱并不是让你变得抠门、小气、斤斤计较，只是让你减少那些不必要的开销。那么，日常生活中，怎样做到消费省钱呢?

王女士是一个全职家庭主妇，照顾好家人的生活起居就是她每天的工作，她并没有像其他女士一样，对家庭主妇的生活充满怨言，而是每天详细地规划家里的生活，同时把家人生活照顾好给了她相当大的成就感。王女士的老公每个月会给她 4000 元的生活费，其中包括缴纳水、电、煤气费用，购买食品、生活用品等有关家里一切的费用。王女士在每个月拿到老公给的钱之后，首先是做详细的规划，这个规划精细到她每天买多少钱的菜、多少

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱的米、多少钱的洗衣粉……同时她也养成了每天关注各大商场、超市搞活动的习惯，几乎每次买回来的生活用品都是最便宜而且性价比相当高的。她每个月可以把家里的生活安排在最好的水平上，同时在月末的时候省下一大笔钱来为儿子读书做投资理财。每每她老公都会很骄傲地对外人讲述老婆做家庭理财专家的经验，老婆不仅给他做好了后勤保障工作，还为他分担了生活的重担。

首先，制订消费计划。能够做到对每一笔消费都了然于心的人，是会在把生活安排好的前提下，省下一笔闲钱的。比如把每天购物的详细清单列到账本上，在设计好一天的生活之后，才去超市选购清单上的商品，往往去超市闲逛的人，会买下一大堆以为得了便宜实际花了不必要的钱的东西。

其次，对于女性朋友来说，最大限度地减少你逛街的次数，女性是最容易受到商家的宣传活动影响的，在漂亮的衣服、鞋子面前永远都没有抵抗力，少逛街、少冲动将是省钱的又一大法宝。

张女士有着与王女士相同的背景，但是却没能实现相同的成功。虽然她也对生活开销作出详细的计划，但是她就是每次忍不住“捡便宜”。上个星期天，张女士来到超市采购生活用品，在选购完生活必需品的时候，张女士偶然逛到了卖零食的区域，看到很多人都围在一个摊位上，张女士也走过去瞧瞧新鲜。张女士一走近，才知道是康师傅方便面搞试吃、送盒子的促销活动，促销员热情地给凑过来的张女士递去了试吃品，张女士也品尝了，其实这款搞促销的方便面就是平时经常吃到的那种，并没有什么特别的地方，只是因为买一大包可以送饭盒外加再送一包，相当于每包少了 5 毛钱，张女士心里一算，觉得非常划得来，于是就买了两大包，总共 12 包方便面，然后就回家了。可是回到家之后，张女士才发现，这款方便面只有 6 天的时间就到期了，意思就是张女士平均每天要吃掉 2 包才能在过期之前把面吃完，张女士为了不浪费钱，于是每天发动老公、儿子吃方便面，刚开始的两天，因为新鲜，还勉强完成了任务，但是后来的 4 天，他们说什么也不愿意再吃方便面，最后在张女士自己每天吃方便面的情况下，还是丢掉了 3 包方便面，并且张女士因为连续几天吃这种没营养的面，引起肠胃不适，去医院就诊花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掉了300元钱。生活中像张女士这样因为贪小便宜而最后损失大钱的例子不在少数。

再次，由于一般节假日，商品就会很大地提价，所以，提前购买节日物品也是省钱的一个重要法宝。情人节的玫瑰花、中秋节的月饼、平安夜的苹果……只要是在节假日购买过这类商品的人都会知道，到了过节的当天，商品的价格不止是平时的2倍这么简单，狠点的商家会最大限度地宰顾客一番，一般都会是平时的4～5倍。

货比三家才能买到最便宜的物品。价格不高的小商品赢利不高所以基本每家商店的要价也不会差距很大，或者是根本没有差别，所以在选择小商品时，按着你记忆中的价格购买就可以了，而不用为了买个勺子把整个城市各大超市跑遍了，除了浪费你的时间外，出的车费也会比你买勺子用的钱多。但是当你决定购买大件物品时，像家具、电脑、冰箱时，货比三家买到低价的原理就体现出来了。在一个商场就买下了大件物品，只能证明你的冲动，还有就是浪费了钱。除非你相当幸运，买到的商品恰好就是最便宜实惠的，但是这种情况基本是不可能发生的。在购买大件物品的计划作出来之后，趁着闲暇，多留意商品的价格涨跌看看，有没有商场最近因为周年庆打折，虽然也不能保证你能省下钱，但至少可以保证不会吃亏。

充分利用商场购物优惠。细心的消费者会注意到，几乎每天都有不同的商场、超市的不同品牌轮着做优惠活动，把你需要的商品牢记于心，碰到商场的这类产品搞活动的时候，就赶紧下手吧，但是切忌贪心，商场搞活动的商品都是临期产品甩卖，或者新品来打开市场，购买临期产品一定要保证在到期之前能够用完，新品也要在品尝之后购买，因为如果买到不适合你家庭口味的“便宜货”，回到家，根本没有人愿意吃，不仅没有达到省钱的目的，还会让你损失惨重。

最后，只花你工资的80%，在你制订计划之后，每次消费都按着80%来选择购买，保证生活的同时，还能省下一笔钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

省钱经：花小钱儿过优质生活

在过去，由于社会发展不好，生活水平有限，大家都过着省吃俭用的日子，但是随着社会的发展，大家收入水平得到了极大的改善，过去攒着钱才能买到的一件东西，现在一个月的工资买到好多件，那么过上好日子之后，是不是就意味着只有花大价钱，才能过上优质的生活呢？答案当然是否定的。在生活中，花小钱照样也能过上优质生活，既省钱，又经济。

2008 年全球经济危机带来通货膨胀的今天，物价一天比一天高，大到房租、水电煤气费，小到卫生纸、洗头膏、方便面都在每天以一个崭新的面貌面对消费者，面对如此大的通胀压力，很多人即便是花了大价钱也没能过上更优质的生活，花小钱过上优质生活更是难上加难。不善于合理使用金钱的人，就算是个暴发户也会在短时间内把钱财消耗掉的，但是，生活还是没能难住那些精明的消费者，在他们那里花 100 块钱，也能过上贵妇般的生活。下面让我们看看他们是怎样做到花小钱过优质生活的吧。

花小钱过优质生活之重点 1　饮食

生活水平的提高，人们在吃上也是下足了功夫，不仅在对吃的种类上变化多端，而且在饮食的做法上也是日新月异。以前吃饭只要求吃饱就好，现在不仅是吃饱，还要吃好，吃得健康。而且民以食为天，在吃上花钱也是花得最值得的，任何外在的东西用在自己身上都是外表上，自己是得不到好处的，而吃是吃到身体里面，维持身体各项功能正常运转的唯一途径，那么在吃上怎样做到花小钱过上优质生活呢？

一、在家做饭。在家做饭，经济又实惠，上班时自带午饭，可以省去叫外卖的一大笔开销，现在平均每份盒饭的价格是 15 元，而自带午饭的成本也不过是 5 元，盒饭的种类是固定的几种，既无法保证卫生，还没得选择吃什么，自带午饭可以按着自己的喜好做，优质又省钱。

二、上班之前或者超市关门之前去超市购物。几乎各大超市都会有早市，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

即在超市早上开门的时候，会有大批蔬菜、水果、牛奶等限时特价，超市晚上下班之前，又会有一批水果、蔬菜、食品限时特价，所以选择在这两个时段去超市购物，能用更少的钱买到同样好的物品。而且去超市之前一定要先列好清单，这样可以避免多购买那些不需要的商品。

三、日常用品选购自有品牌。自有品牌商品之所以在店里价格会较其他同类型商品价格便宜主要是因为超市利用自身的优势减少了运输和中间经销商的成本，而直接把成本返回给消费者，自有品牌的质量同其他产品质量是无差别的，所以自有品牌也是保证优质生活的重要选择。

四、注意享受餐馆的优惠。在去餐馆用餐时，点菜之前，随口问服务员今天哪些菜品是有特价的，哪些酒类是有促销活动的，在了解餐馆的优惠活动之后，选择优惠产品。这并不是你吝啬的表现，而是可以花更少的钱享受同样多美食的时候，何必花些冤枉钱呢?!

花小钱过优质生活之重点 2　衣服

大家都知道，服装的季节性超级强，每当新一季新品上市时，价格都会相当的高，然而到季末大甩卖的时候，价格会稍微温和很多，相同的款式、相同质量、相同牌子的一件衣服，就是因为时间的稍微不同，价格就相差好远，所以在穿衣上可以从以下几方面做到花小钱过优质生活。

一、购买换季服装。换季服装虽然你买到的时候穿不了多久，或者根本穿不来就会到另一个季节，比如你夏天买了件羽绒服，就只有在冬季到来时才能穿，但是夏天买的羽绒服质量完全同冬天买的一样，没有任何的差别，只是限于购买时间的不同，价格就会有很大的差别。所以，用更少的钱，买到相同质量的衣服是件多么美妙的事。但是有人可能会反驳说，买换季衣服，你就永远追不上时尚的步伐了，但是我想讲的是，时尚时刻都在变，你买新款的衣服就追上时尚了吗？对于小老百姓来说，时尚是虚无缥缈的，质量、价格才是王道。

二、网上购衣运用返利网。随着网上购物的流行，尤其在淘宝购物的消费者占绝大多数，据 2010 年的数据显示，淘宝占网络消费大约 80%的份额，足以见到淘宝在各大网络商家中的重要性。喜欢淘宝购物的人就要注意了，挑挑网的淘宝返利可以让你去淘宝购物时享受现金反馈，一般返利的范围在 10%～15%，返利网上可以花更少的钱买高价格的衣服。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

花小钱过优质生活之重点3　住房

家对每个人都有非常重要的意义，住房是中国老百姓最关心的热点话题之最，几乎所有的中国老百姓都在为住房问题而烦恼着，所以在住房问题上其实谈不上花小钱，只是减少花冤枉钱，就可以过上优质生活了。

一、尽早付清房贷。通货膨胀之后，中国房地产业的飞速发展，房子几乎是每天都涨成另外一个价格，而且在国家宏观调控通货膨胀的影响下，国家去年已经连续6次加息，银行加息，那么你就会为你的房贷付更多的利息，尽早付清房贷将是你节省开支的一项重要工程。

二、对于还处在租房的你，还是尽早选择购买自己的房子吧。鉴于中国人对房子的特殊爱好，你没有房子就相当于没有家，一直都在漂泊，即便是你买房后，每个月还是要还很大一部分的房贷，但是那个房子是属于你的，买不起市中心的房子，可以考虑购买郊区的房子。市中心的房子除了交通比较便利之外相较于郊区的房子已经没有什么优势了，郊区的房子周围由于工厂少，空气质量会好很多，现在交通也方便了，不用担心住在郊区出行不方便了。郊区房子的价格会比市区房子的价格少将近一半，因此用更少的钱买到更适合居住的房子是非常值得的。

花小钱过优质生活之重点4　用品

在生活用品上想必都是没少花钱的，除去生活必需品，还有手机、电脑、电视等生活耐用品，选择生活用品也很有讲究，一不小心花了钱，还可能没买到合适的产品。

认清电器的节能标志。很多家里用的电器国家都有统一的节能标志，很多人不知道，或者知道，但在购买商品时忘了看电器的节能标志。并且国家是把电器的节能按照等级来划分的，如果你买到节能性不好的产品，那么你将会为你的错误选择付出沉重的代价，你每个月的电费将是最直接的体现，而且也不环保。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

花小钱过优质生活之重点5　出行

我们生活在一个开放的时代，女子把自己关在家里已经不是社会的必然要求了。在出行中，我们是可以做到既省钱又不影响出行质量的。

一、提前购买出行机票。在制订好出行计划之后，首先要解决的就是购买机票的问题，机票定得越早也就意味着你拿到的折扣会越多，所以要尽早地购买打折机票，并且在选择机票时，转机航班到目的地会比直飞航班廉价许多，航空公司的规模大小也会影响机票的价格，规模越小的公司机票价格相对那些大型航空公司来说会廉价很多。同时，如果选择网上预定往返机票的时候，可以享受更大的机票折扣。

二、短距离出行时，尽量选择公共交通，公共交通收费低，环保，同样让你到达目的地，而且安全，如果可以选择骑自行车出行将是最好的办法，在省钱的同时还锻炼了身体，增强了身体素质。实在没有办法的时候，乘坐出租车也是有法可选的，乘坐间隔超过15公里，你必须要让司机抬表结一次账，或者干脆下车换乘另一辆出租车，因为出租车超过15公里是要领取来回空驶费的。

信用卡，小心“卡”住你自己

揣着现金、拿着饭票的日子已经离我们远去了，我们已经进入了一个高速发展的信息时代，信息时代最突出的特征就是，我们拥有各种各样的卡，还记得刚入大学的第一天，学校就发了好多的卡，饭卡、图书卡、上网卡等。卡已经取代了很多的现金实物，去超市消费、商场购物、餐馆吃饭都可以采用刷卡的形式付账，现金交易越来越少，刷卡已然成为引领新时代消费的重要支付手段。

除了储蓄卡可以用于消费外，还有一种叫做信用卡的卡也具有同样的功能，但是此卡非彼卡，储蓄卡是必须先存钱到里面，然后才可以消费刷卡的，但是信用卡不同，可以不存钱到里面，先透支再还钱。并且信用卡以其可以透支的特性受到很多喜欢提前消费者的追捧，确实，用信用卡消费可以为我们带来很

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多便利。比如，在钱不够的条件下，先把东西买了再来还款的便利，但是除去少数的便利之外，信用卡给持卡人带来的更多还是麻烦。

信用卡具有透支的特性，并且在规定的时间范围内还款是不用缴纳利息的，相当于是给你短时间的无息贷款，但是中意提前刷卡的消费者，又有多少能够做到在规定时间内还款呢？并且无论你在规定的时间内还了卡债多少钱，只要是在没还清的前提下，银行都会按着你所透支的所有金额来计算利息。

比如说你某个月透支了卡上2001块钱，在规定的时间内，你还了2000元钱给银行，但是就是忘了那1元钱，那么银行在超出的时间内，也会按着2001的金额来对你进行收息。

并且有的人对信用卡消费已经养成了依赖性，看到想要买的东西，也不考虑那么多，反正没钱可以刷信用卡，于是总是冲动地购物，买了很多昂贵的商品，他本身也没有马上还款的能力，于是就沦为了卡奴，每个月都在为还信用卡卡债而工作，自己的温饱或许都成为了问题。

很多银行为了提高收入的来源，在办理信用卡时，完全不考虑办理者是否具有按期还款的能力，也从不对办卡者的信用记录做仔细的评估，他们只管把信用卡办出去，然后持卡人只要知道刷卡消费就可以了，然后银行会给你算入很多的利息。

最鲜明的例子就是银行的办卡人员为了完成银行交下来的任务，把信用卡的范围扩大到学生群里，学生群体是没有收入的，虽然信用等级会比较高，但是为学生提供这样提前消费的手段，却会让很多学生养成不思进取，没钱也消费的不良嗜好。

那么，怎么小心使用信用卡，才不会被卡住呢？适度刷卡也是会为你带来收益的。怎样利用信用卡提供无息贷款的时间来做些能赚钱的事，把小小信用卡玩转手中呢？信用卡也可以被我们用来购物、用来周转资金或者用来理财。为了帮助刷卡者逃离被卡住的窘境，在这里总结了聪明使用信用卡应该注意的事项。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

首先，必须对信用卡作一个彻底的了解。信用卡是一种由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结账日时再行还款的卡。于是很多人就误以为信用卡是可以无限取现的，于是他们便无度地随意取现，但是不要忘了，信用卡是有一个透支额度的，所以不要完全透支你的信用。信用卡虽是免费卡，但不是一直都是免费的，一旦你过了还款期还没有把钱还上，那么银行按着利滚利的方法计算给你的利息将会是同高利贷没什么分别的债务。往信用卡里存钱，银行是不会给你利息的，它只是一种借记卡，不是储蓄卡，所以要存钱还是选择储蓄卡比较好，免得白白浪费了利息收入。并且现在信用卡消费还不是很安全，一旦你的卡和密码流失，被不法分子刷的钱，银行还是会找你还款的，或者在你不知情的情况下，过了还款期，那么利息将是一笔不少的债务。

其次是办卡选择合适的银行。无论是 4 大银行、商业银行还是外资银行基本上都具有办理信用卡的权限，但是由于每个银行在信用卡上的经营理念、方针、收费标准、透支额度等不同，所以在办信用卡之前，最好是到各大银行的官方网站上仔细了解各银行信用卡的用卡须知，在经过详细的对比后选择合适的银行办理信用卡。

再次，是选择办理合适的信用卡。信用卡的种类很多，并且每一种卡都有自身不同的特点，有的卡透支额度比较大，有的则是还款的期限比较长，还有的是利息比较低，等等。根据自身对信用卡的哪个方面的需求比较大，再选择那个方面相对办卡者比较好的卡，然后办理，让信用卡成为你生活的一种工具，而不是让你在刷完卡之后成为为它赚钱的奴隶。

最后，是合理刷卡，按期还款。不管你选择信用卡消费的目的是什么，你都不要忘记合理刷卡，透支的额度不要超过自己还款的最高限度，并且一定要在规定的期限内偿还所欠银行的钱，哪怕是你用透支这个银行信用卡的钱来偿还另一个银行信用的债，一定要在规定的期限内还完所有的卡债，否则，一旦过了偿还期，你就会变成卡奴，你会发现，银行的利息远远超出你可以承受的范围。

很多年轻人只图短期利益，不还信用卡里欠银行的钱，不为自己保持很好的信用记录，到头来，想贷款买个商品房银行都不给贷款的时候，才知道后悔，但是已经晚了。所以好好珍惜自己的信用记录，不要被小小的卡“卡”住。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Shopping：性价比高才是王道

性价比是指商品性能值与价格值的比，是反映物品可买程度的一种量化的计算方式。从性价比的计算方式来看，性价比高就意味着商品在同样价格时产品性能高，或者在同样性能时，产品的价格低，甚至是性能高同时价格也低。我们经常都有这样的经历，购物时选择了商品的性能，但是就得付出较高的价格，选了价格便宜的商品，但是商品性能又不能跟上，所以购物时，性价比高才是王道。性价比高的商品就是我们平时称的物美价廉的商品。

小云和小美是上海某学校的化学专业学生，她们在大一的暑假，都利用暑假的时间做兼职赚了一笔钱，于是在大二开学时的国庆，家里适当地帮助了一下，她们都买了台笔记本电脑。小云和小美购买的都是联想牌的电脑，但是型号不同。小云花了 3999 元购买的联想旭日系列的笔记本电脑，而且配置是 1G 的硬盘，120G 的内存，带光驱，内置摄像头，独立显卡，因为小云在购买这款电脑时，旭日系列电脑已经停产，并且很多地方已经撤柜没有销售了，所以价格相对比较低一点。小美选择的是联想顺应奥运出的奥运新系列——天逸笔记本电脑，小美的电脑的配置也是 1G 的硬盘，120G 的内存，带光驱，内置摄像头，独立显卡，但是由于天逸系列是刚推出的，所以小美笔记本电脑的价格是 4999 元。但是小美还是因为新款电脑而选择这款外观比旭日好的电脑。但是在两年之后，小美的电脑因为天逸的技术不成熟，运行系统很不稳定等缺点，选择了放弃使用电脑，重新换了一台新的笔记本，但是小云的旭日电脑却还照常地工作着。小云买电脑的性价比远远大于小美的电脑，购物不会因价格高，产品性能就会好，运行的时间就会长的，所以学习小云不因为产品顺应奥运的主题而选择即将下市的电脑，不仅省了钱，还买到了性能高的产品。小云的选择才是王道。可能开始她们俩把电脑拿回去的时候，小美是受到了很多朋友的羡慕的，因为那个新款的电脑外观主题什么的都远远比小云的电脑好，但是检验真理的永远是实践。购物，性价比高才是王道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

日常商品销售中，性价比一般用于描述电子产品的性能，比如手机、笔记本电脑等，但是在我们购物时，可以采用性价比的方式来比较买到的商品的划算程度。很多房地产商也已经引入了性价比这样一个指标来衡量一个房产的竞争力，并且以此来作为吸引消费者的手段。在购物时，性价比是要自己计算的，而不是简单看商家的宣传。

购买商品时，买到了性价比高的产品不仅省了钱，还增加了商品使用的时间，极大地增强购买者的信心。但是怎样在众多的商品中选择出性价比较高的商品呢？这需要消费者锻炼出一双火眼金睛。第一，消费者要熟悉准备购买的商品的几乎所有信息，了解商品的性能，然后在购买商品时，选择性能在你的需要范围之内，在所有厂商的商品中进行详细的比较然后选出最低的价格；第二，不要轻信商家的广告宣传，商家的宣传完全是为了赚得最多的利润而做出来的，它宣传的那些产品性能或许与那些没有做广告的产品性能是一样的，但是就是因为广告费用的存在，你会为此付出更多的钱，买的产品的性价比肯定也不会高；第三，购买商品时做到货比三家，看得多了，你就会知道什么样的性能会卖到什么样的价位才是合理的，对于你作出明智的选择帮助是很大的。

张先生生活在重庆市，很多年前张先生就在筹划购买一套住房，但是面对那么多的楼盘广告，张先生实在不知如何下手，因为购房这件大事对于张先生来说就是人生最重要的事，他准备把自己一生的积蓄拿来购房，一旦选择失误，张先生一家将会受到最大的损失。怎样选择性价比高的住房便成了过去4年张先生一直都在思考的问题，经过几年的摸索之后，张先生终于买到了性价比较高的房子，并且他把自己如何购买到性价比高的住房经验总结为以下几点：首先，在相同地段相同价格的楼盘中选择得房率高的，房屋有效使用面积中无用或附属面积少的。因为有的房子看着大，但实际可用的面积却是很少的，所以宁可选择80平方米的房子也不要选择100平方米被无用的过道、走廊占用的房子；其次是在同等有效使用面积中选择价格相对少的，就不要强调地段的重要性，相似就可以了；最后是如果还想买到性价比更高的房子，那么选择特殊性质的房子也是一个不错的选择，比如说头盘的样品房、被法院拍卖的房子，等等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有的消费者有种错误的消费观念，认为只有价格才是检验商品好坏的标准，因此，在购物选择时，都选择价格较高的商品。其实，商品之所以价格高是由众多的原因造成的，包括产品的成本、营销费用等，所以价格不是检验商品好坏的唯一标准，性价比高才是王道。

掌握一门讨价还价的购物技巧

商品价格是由供需关系决定的，当供过于求，价格自然会下降，当需求大于供给，价格就会随着上升，这是一般商品价格波动的规律。但是，随着市场经济的发展，个体经济同私人企业的大量出现，定价已经不完全是由供求决定了。在计划经济时代，商品价格是由国家统一的，那时候讨价还价并不存在，市场经济带来了经济的多样化发展，所以讨价还价这件事儿已经是老百姓日常生活中最平常的了。

随便走进一个农贸市场，砍价声此起彼伏，精明的家庭主妇同菜贩子们正在做智力与勇气的搏杀，心理素质好、练就真本事的那一方会取得最终的胜利，菜贩子们通常都是胜利的一方，那是因为他们时时刻刻都在练就这样的生活技巧，在气势上把家庭主妇们吓到，于是就要价成功，这本身也是他们生活的必然要求，但是聪明的家庭主妇们也不甘示弱，她们使出浑身解数，与小商小贩作赚钱的争斗。

李婆婆是从解决不了温饱问题的年代走过来的，在生活上她绝不容许浪费，而且节约也是必然的要求，每每去菜市场或者任何地方买菜、购物，砍价必然是李婆婆要经历的过程，通过砍价，李婆婆省下了不少钱，她每个月靠着微薄的退休工资生活，给子女减轻了很大的负担。李婆婆从不觉得砍价是件抠门的事情，而是把砍价作为了生活中必不可少的乐趣事儿。

很多时候，一个服装店卖出的同一款式、同一牌子甚至同样颜色的两件衣服，价格却是完全不同的，有的甚至差别上百元，这就要看买主是否练就了讨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价还价的真本事。当你知道你所买的同一款式、同一牌子的衣服同一个朋友买的衣服什么都一样，但是就是价格不一样，但是你所买的价格比朋友买的高了很多的时候，后悔、懊恼、气愤都会一股脑儿地冒出来，然后发现砍价是如此重要。其实，砍价并不是多么高深的学问，只要你会说话，并且掌握一定的方法，在经过几次的实践之后，砍价就成了你省钱的绝招。

小雨从小就是一个能言善辩的人，聪明机灵的她一直受到家人、朋友的喜欢。她非常喜欢逛批发市场，然后为家人、自己淘回各种有特色而且非常便宜的东西，平时朋友都只听说过她非常能够砍价，但是朋友一天和她去买东西，才真正见识了她砍价的真本事儿。一个周末，她和朋友来到位于市中心的批发市场为出游购买防晒用的帽子和墨镜，朋友一进入卖帽子和墨镜的专区，就被琳琅满目的商品迷住了双眼，不知取舍，可是小雨却是非常镇静挑选喜欢的款式和颜色，然后询问老板价格，但是并不急于购买，而是到下一家再如此，直到第四家的时候，她才开始还价。老板看着姑娘年轻，于是开出的价格非常的高，一个眼镜的要价居然开口就是400元，朋友在一旁拉拉小雨的衣角，示意她离开，可是小雨却跟老板说100卖不卖，老板非常震惊地说："小姑娘，我这可是真的品牌、质量很好的，如果诚心买，再加点价。"小雨也不着急，跟老板说："上个礼拜，我才买了一个同样的眼镜，可是只用了80，看老板面善，所以我多出20元，就100了。"看到老板不肯妥协，小雨拉着朋友就要离开，可是老板却在她们走出不到10米就叫住了她们，让她们回来买走那副眼镜。小雨几乎每次买东西，都会砍下一半以上的价钱，这就是她经常买好多东西，但是钱却花得少的秘诀。

生活中，随处都可以通过砍价来省钱，于是，砍价就成了生活必备的技能。但是怎样掌握砍价的技巧呢？掌握砍价需要具备一些具体的方法，再加以实践，就练就了砍价的真本事，购物砍价不怕了，自己的钱便越省越多了。

首先，砍价之前一定要了解市场行情。如果你连一件商品的大概价位都不了解，砍价时，只知道对老板说"少点嘛"，那么老板是给你少1块呢，还是10块呢，应该是你心中对该商品的真正定价。所以，万事了然于心，才是做事情的开始。砍价之前，你必须了解的信息主要有：同类商品的行情，这类商品在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

正规商场的定价是多少，批发市场的价格又是多少，价格波动的范围又是多少……对商品的实价了然于心之后，砍价就不会出现盲目乱砍的状况了。

其次，确定你所在购物地点对于砍价的接受程度。假如你到了一个没有砍价习惯的零售中心，对一个商品询价之后，考虑都不考虑直接先砍掉三分之一再说，老板会觉得你是在同他开玩笑，根本没有打算买，于是老板会转身不再同你浪费时间，而你作为消费者会有很大的挫败感，其实这都是你自己的错。并且你还要弄清楚的就是，你去的购物中心对于砍价能够接受的范围是多少，免得你出价太低，遭老板白眼，或是出价太高，没达到省钱目的的情况出现。

再次，在与老板周旋的时候，要沉得住气，也不要被老板的气势吓到，威逼之下选择接受。因为会接受砍价的商铺老板都是经历过大风大浪的，再怎么会砍价的人他们都遇到过。但是我们也不要因为这个原因，在商铺老板面前就表现得唯唯诺诺，不敢说出自己能够出到的价格。你自己都不为自己争取价格的降低，老板肯定也不会自觉地给你优惠。并且不要太早亮出你的最低线，砍价就像搏击一样，都是经历过来来回回的，所以越早说出你能够接受的价格，对你越是不利。

最后，不要觉得自己有钱，爱面子，买个东西太便宜了还拿不出手。砍价的目的就是为了省钱，所以不要不好意思去讨价还价。和老板讨价还价不是什么丢脸的事情，相反人家会觉得你会过日子，并且真正省下了钱是对自己实实在在有好处的，少花了冤枉钱，当你砍价成功后，不但会增强你购物的信心，还会有成就感。



外出旅行，省钱的驴友也尽兴

随着人们生活、工作的压力越来越大，旅游受到越来越多人的追捧，人们在节假日都会选择外出旅游的方式来减轻平日工作的紧张和劳累。外出旅游计划制订好了之后，就有两种方式选择出游，自食其力式的出去旅游，或是选择旅行团跟团出游。当然自己出去旅游会遇到很多的困难，比如说在人生地不熟的地方，正确走对自己制定的旅游线路就是一件难事，还有要自己预订飞机票、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

酒店、旅游景点门票等，如果比较怕麻烦的旅行者，可以通过参加旅行社的旅游团来减轻旅行的负担。

选择旅行社出游，可以享受到旅行社在预订飞机票、酒店、景点门票的团购式优惠，并且在旅行途中不必担心找不到车子坐、找不到旅游目的地，还可以在景点享受导游对景点的特点详细的讲解，这确实能够带来很多的便利，通过旅行社订票、订酒店也是一种省钱旅游的方式。但是现在旅行社的导游为了赚钱更多的钱，同时还把游客带到每个景区卖纪念品的地方，而且每个景区都是，目的就是为了让游客消费然后自己赚取回扣，并且带游客去吃饭的地方都是最贵但不是最好的地方，贵的餐馆老板给导游的回扣相对来说会更多……而且，市场上，旅行社的旅游广告更是五花八门、让你应接不暇，如何从众多广告中挑选一个让你信得过的广告，又会是一件大难事。

2012 年春节，海南国际旅游岛成为“宰客岛”的事件，引起了社会对旅游消费的极大关注。春节期间，海南岛以其充足的阳光、沙滩、水果等特色，每年都吸引成千上万的游客到那里享受春节长假，但是出现的宰客现象，让很多游客玩得不尽兴，还花了大价钱。外出旅行，花钱买的就是尽兴，花了钱没尽兴，在耗费你时间的同时也只留下身体的劳累。

所以，综合选择旅行社跟团出去旅游的种种弊端，细心的驴友们还是更倾向于选择自己出游的方式，省钱、经济又能尽兴。节假日约上几个好朋友一起制订一个旅行计划，然后提前在网上预订机票、酒店，网上资源很多，完全可以找到打折机票、酒店，甚至参加团购网上的活动，买到实惠、便宜的票。

旅游如何才能做到既省钱，又能玩得尽兴呢？

很多背包客会在空暇下来的时候背上背包、骑上单车，然后就外出旅游了。他们大多喜欢名山大川，猎寻稀奇便是这类人旅行的最大的动力。他们的旅行是最省钱的，不用乘坐交通工具，汽车能到的地方他们能到，汽车不能到的地方他们也能到，他们可以选择任何经过的一处美景作为目的地，然后停下来，去欣赏美景；他们不会选择住酒店，因为他们对大自然的那种喜欢，早已经超过了一切，所以，每每出行，帐篷和睡袋便是必不可少的，而且在任意选择的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

驻扎地，就可以短暂休息一宿，然后第二天早上又开始远行；如果在偏远的山区无法吃上热饭、热菜，他们就会搭起篝火，烤些从附近居民那里买来的新鲜蔬菜或者鱼、肉，也就相当于参加了篝火晚会，并且价格也是非常的便宜。这种旅游方式，是最省钱而且也是最能玩得尽兴的了，但是这种旅行方式对身体素质的要求也比较高，而且受不了风餐露宿的旅游者还是不要选择这种旅行方式会比较好。

跟团出去旅行，在选择旅行社时，选择那些证件齐全的大型旅行社，而且一定要保存好参加旅行团时的各种合同、收据，为以后维护权利留下依据。在享受跟团带来的便宜酒店、机票、景区门票的同时，被导游带到旅游纪念品商店的时候，小心被高价的纪念品伤到。选择旅行社出游，多留个心眼，还是可以在省到钱的同时，玩得很尽兴。并且在选择旅行社参加旅行时，旅游的时节很重要，在旅游淡季出游，由于很多航空公司和酒店会因为客源不足，会采用很大幅度的降价来吸引游客。所以在旅游淡季，很多旅行社的黄金线路的价格也会非常的低，这个时间出游是可以省下一大笔钱的。而且，旅行社推广新线的时候，会通过降价来吸引游客，打响这条旅游线路的知名度，选择这样的旅游线路，旅行社除去在价格上给你优惠之外，多半还会送些小礼品给你作为回报。而且你完全可以放心的是，新开线路的乐趣性会比以前的线路更好，否则旅行社也不会斥巨资开发这条新线路。

如果这上面的两种省钱的旅行方式对你来说都没有太大的吸引力，那么自己策划旅行也是不错的省钱出游的很好方式。通过最大限度地利用网络、团购等你也完全可以订到打折的机票、酒店，并且可以完全按照自己的兴趣选择想要到达的目的地，同时约上几个好朋友，在同朋友沟通感情的同时也饱览了祖国的大好河川。

张毅在大学的时候是班上的班长，他每个学期都会组织班上的同学出去游玩，而且每次都是花费非常少的资金，然后大家玩得也非常的开心。一个冬天，在张毅的组织下班上12个同学参加了他名为大山、美景、大河的旅行计划，他们第一天从学校出发，乘坐公共汽车来到当地非常有名的大山的山脚下，选择了当地比较有特色的农家乐居住。农家乐居住既有特色，又非常的便宜，包吃包住每人一晚才花50元，加上之前坐车的钱，第一天虽然没有看到山、河，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是花费很少，并且同学们一起在农家乐度过了难忘的一夜。第二天一大早，他们就在农家乐老板的带领下，爬到了山顶，农家乐老板是当地人，可以免去门票，所以第二天他们旅游的国家级景区没有收取门票。他们第二天下午从景区出来，又来到下一个景区所在地，选择了当地学校周围的一个民宿住了下来，民宿虽然简朴，但是非常的干净，并且完全满足学生旅行的标准，他们第二天的旅行费用是吃饭每人 30 元，住宿每人 40 元。第三天一大早，他们趁着第二个旅游景区早上免费供市民晨练进入的时间，进入到了旅游景区，又省去了每人 80 元的门票费用，在游览完大河的风景之后，他们在第三天的下午乘车回到了学校，他们第三天旅行的费用是吃饭每人 30 元，车费每人 20 元。总共算下来，他们三天两夜两个风景区旅游的总共花费是 190 元，而且他们因为是一群同学出游，玩得也是非常的尽兴。他们选择的旅行线路在旅行社的报价是 500 元/人，他们自助旅游的同时，每人省下了 310 元的费用。

做时尚“拼客”，过省钱生活

是不是经常会有这样的情况出现，一个人下餐馆吃饭，很多想吃的菜不好点，吃不完就浪费了，于是想想还是一个人叫了份外卖，可是外卖既不好吃也不便宜，于是感叹，人少了真不好干事儿，连吃个饭都是这么麻烦。还有早上上班的时候，坐公交车非常挤，但是打的自己一个人又浪费钱，不划算，于是后悔自己住的周围没有上班很近的同事。在合租的朋友离开之后，自己选择租房也成了一个问题，自己一个人把房子租下来吧，又觉得以现在的收入来说承担起来有一定的难度，换个房子吧又很麻烦，于是非常渴望有个可以租房的人出现……为了解决这些难题，“拼客”就应运而生。拼客的生活方式以其时尚、节约的特点引来了社会都市人的青睐，他们通过各种“拼盘”式的生活，省钱的同时，还认识了很多有相同兴趣爱好的朋友。

拼客是近几年出现的新兴群体，拼是指拼合，客代表人。一般指大家通过互联网，自发组织为一个群体，拼客就是大家集中在一起共同完成一件事或活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

动，实行AA制消费，现在时下最流行的有拼房、拼餐、拼卡、拼用、拼车、拼游、拼团。拼客是一种时尚、一种潮流、一种理念、一种生活的态度、一种生活的方式，使一切都变得更加省钱的同时还能与人分享乐趣。

拼客的流行远远超出我们的想象，拼客有其专门的网站“中国拼客网”，在拼客网上，所有你能够想到可以拼着做的事情，你都可以找得到，而且“拼生活”现象是很值得广泛提倡的，这是人们的消费观念和行为走向成熟的表现，同时也是一种节约和环保的生活方式。

当然也不是每样东西都是可以拼的，没有必要拼的就还是别拼了，免得拼出不必要的麻烦，但是有很多事情都是可以拼的，如何做“时尚”拼客，过省钱生活？

拼房。对于一般的打工族来说，租一整套房子虽然可以让你拥有独立的空间，但是现在的房价着实会把你独租一套房的想法扼杀在萌芽中。很多年轻人，都把拼房的帖子发到拼房网站上，比如中国拼客网、58同城等网站。虽然说是拼房，但是拼客们只是在房租上分担，节省开支，在租房的内部大家都会有自己私人的空间。

拼车。拼车就是大家起始地相同而去的方向也相同，就是平时说的顺路，几个人一起打车平摊车费，或根据路程的远近按比例分配出租车的费用。都市白领早上上班为了赶时间或者不愿挤公交车，采用这种拼车的方式既省时省钱，又经济实惠。

拼吃饭。都市白领如果上班没有自带便当，那么除了每天选择吃一成不变的盒饭之外，和同事一起拼吃饭也是非常不错的选择。几个人到餐馆，可以点上几种特色菜，远比吃盒饭来得多彩，并且实行AA制，一般分到每个人头上的钱不会超过一个盒饭的钱，花更少的钱或者最多是相同的钱，就可以享受到更多的美味，着实是一种更时尚的生活方式。

拼购物。一般商场、超市对于集体采购都会有一定程度上的优惠，并且还会有很多的小礼品相送。而且很多买一送一、买一件五折两件三折的活动，你都可以在同人拼了之后，拿到实在的回报。现在网上非常火的团购网，就是体现了拼购物的思想，把更多的优惠带给每一个人。

拼学习。很多辅导机构的广告都是一个人报3000元，两个人报2800元每人，三个人报2600元每人，更多人团报，将会有更大的优惠相送。报驾校也是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有相同报名费优惠的。所以，无论是你想参加什么样的补习班，都可以采用这样的方法，并且同时有几个人一起去学习，大家会互相监督，形成更好的学习氛围，让你学习得更快，效率更高。

拼卡。现代的都市人，已经生活在一个卡的时代，每个人都会有好多的卡，拼卡也是一种生活方式。很多商家会针对自己的 VIP 客户制定特别的折扣，但是前提是要成为他们的 VIP 会员，成为会员的直接方法就是买卡。但是一个人又不是每天都会有光顾这些店的机会，所以拼卡不失为解决这个问题的最好方法。大家在有需要的时候轮流使用这个贵宾卡来享受最低折扣，同时积分也会加倍地增长，最后大家又可以平分积分带来的最低折扣。

拼游玩。拼一个兴趣爱好相同的小团体，在大家周末或者下午下班之后，可以相约去运动、唱歌、游戏什么的。省钱的同时，让你的快乐多 N 倍。

做个时尚拼客，省钱过上更快乐的生活。

穿衣搭配讲方法，“省”出不同风格

女孩在出门前，都会花上好久的时间来梳洗打扮，把衣柜翻了个底朝天，还是没找到自己中意的那件衣服，所以才有了“女人衣柜里面永远少一件衣服”的说法。很多女性月光族不知道自己把钱花到了哪里，只要她们打开衣柜，就会知道，原来每个月自己都在购置新衣服，但是为什么还是没有合适穿出去的衣服呢？答案就是，买衣服就是为买而已，买的时候单看一件衣服挺好看，于是就心一狠就买下来了，但是买回去之后，却怎么也找不到合适搭配的衣服，于是这件衣服就成了压箱底的了，从买的时候试过之外，就一直没有穿过。这样的错误是很多女孩子都会犯的，所以穿衣讲究的是搭配，不是看你买得多不多，也可以“省”出来时尚，搭出来风格。

现在关于“美”的事业很多，各大卫视台的化妆、美发、保养的节目也有很多，像《女人我最大》、《美丽俏佳人》等，节目里面除了教你怎样化妆之外，还会邀请很多的时尚达人来教你如何搭配衣服，你可以通过对节目里时尚养分的吸收，然后找到属于自己的穿衣风格。无论多么昂贵、多么华丽的衣服，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果不适合你的风格，即使穿在了你的身上，也不会让你表现得更加漂亮，所以，找到自己的穿衣风格非常的重要。

小林和小丹是从小一起长大的朋友，她们从小经常互换衣服来穿，很多不认识她们的人都以为这是一对姐妹，她们穿衣风格非常的像。但是随着年龄的增长，她们的兴趣爱好发生了改变，并且人生的轨迹也发生了变化。小林通过高考，考上了本省一所重点大学的热门专业，毕业之后顺利进入了一家国企上班，生活得是稳稳当当。小林对穿衣没什么研究，在她看来，穿衣就要讲求质量，质量决定价钱，而价钱又决定一切，所以她每次买衣服都是冲着贵的去，她工作稳定不缺钱，但是，却从来没有人夸过她穿得讲究，她所有的衣服除了价格高之外就没有其他的特点，她什么风格的衣服都有，而且她也不懂得怎么搭配，每天就是随心情，想穿哪件穿哪件。

小丹，因为从小爱美，她并没有选择像小林那样通过高考上大学来走自己的人生道路，她先是到了一所职业学校学习服装设计，然后就去了服装公司做了设计部助理，在小林毕业的时候，她已经靠着自己的勤奋和天分，当上了服装设计人员，而且她对穿衣搭配十分在行，很多人都向她请教穿衣搭配的秘诀，小丹也从不吝啬地与朋友交换心得。小丹做设计师的工作收入也很高，但是她却从来不买特别贵的衣服，她对穿衣很有自己的一套。她知道自己适合什么款式的衣服，懂得做些小小的设计来改变衣服原来的特色，来凸显自己的特点，改变后的衣服穿上之后达到更加完美的效果。她在穿衣上省下了很多钱，但是穿得很是时尚得体。比起小林来，她的钱多是用到了穿衣之外的地方，但是在众人的眼中，她却是那个最美的。

想要省钱又穿出特色，除了要了解适合自己的穿衣风格之外，还要明白身高、脸形、发型、肤色适合什么样的衣服，什么衣服可以在掩饰自己的缺点之外，还能凸显自己的优点。很多衣服穿在模特身上都非常好看，可是一到自己身上怎么就变得普通了，这就是因为你跟模特拥有完全不同的个人特色，懂得自己的优缺点，才可以挑选出完全适合自己的衣服，避免买到很多“模特”穿起来很好看的衣服。

流行时刻都在变化，想要在穿衣上完全抓住时尚或者是想要引领时尚几乎

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是不可能的，并且，在追求时尚的路上，你会花掉你所有的钱，而且买来的衣服在时尚改变的时候，就成了一文不值的衣服，所以劝想要省钱穿出风格、穿出时尚的朋友，还是不要盲目地过分追求时尚，而且时尚是最经不起考验的。但是你却可以买经典款式来填补你追求时尚的空白，经典款式的衣服通常是那些剪裁大方、做工精细、设计简单的款式，也不挑人，对什么特点的人都是适合的，而且你买的经典款式的衣服，可以算是你衣服里面性价比最高的了，经典款式很多，所以购买的价格不会太高，但是你却随时可以把它穿出去，谁都不会笑你老土。这样可以达到既省钱穿衣，又穿出时尚的效果。

穿衣打扮不在乎你的衣服到底有多贵，而是你穿出来的效果有多好，所以，抛弃你那种按照价格来选衣服的错误观念吧，便宜衣服，只要搭配恰当，照样可以靓丽时尚，省下最珍贵的财富。

打折商品：眼明心细巧挑选，美丽没折扣

俗话说：“好货不便宜，便宜没好货。”可是每次到过节的时候，商场里全是商品打折的广告，这些商品不敢说全是好货，排除那些不法商家以次充好的行为，大部分商家还是真心回馈消费者，在节日里送上打折商品，挑对了，就买到了便宜的好货。

商品价格打折，可是质量不打折，款式不打折，美丽没折扣。但是现在很多不法的商家，除去以次充好之外，有的还会把商品原来的标价上提之后再来打折出售，就相当于只做了打折的广告，但是实际没有打折行为；还有的商家会用很多混淆视听的广告来吸引消费者，但是所有广告下面都会标有：此活动的最终解释权归属于某某公司的小号字体提醒，有消费者拿着广告同厂商理论时，他们就会拿着那行小号字体来为自己开脱，所以，消费者如何辨别商家的真假打折变成了想要买到既便宜又是好货的首要问题。

商场很多时候都是以“满 400 元送 400 元”、“满 200 元送 100 元”、“新款累计满 400 元后再送 100 元”这样的宣传广告来吸引消费者，可是很少有消费者真正地算过，这样的活动到底一件商品的折扣是多少，稀里糊涂地就买了其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实没什么折扣的东西。在购买商品时，消费者可以自己粗略地计算一下，商场搞出的活动折扣到底是多少。算算折扣率就清楚了，比如“满 400 元送 400 元”的折扣率是 0.5，就是相当于给你打了 5 折；“满 200 元送 100 元”给你的折扣率是 0.67，相当于打了 6.7 折，算清楚之后，才会真正明白商家到底给了多少的优惠出来。

有的消费者只要看到有打折商品出售，就会去选几样，在搞清楚为什么打折扣之后，又后悔买了商品，并且商家有规定打折促销商品是一律只换不退的，所以购买之前，分清楚商品打折性质比较好。商家的打折一般有季节性打折（就是平时说的季末甩卖）、清仓打折、促销打折等。季节性打折一般是因为季节的变化，冬装在春装上市之前，就要进行打折销售，这就是季节性打折，但是季节性打折的幅度一般不会很大，商家都知道今年卖不完的衣服下一年还可以卖的道理，所以不会给消费者让很多的利。清仓打折是商家为了减少库存，增加企业的流动资金保持资金链而搞出的打折出售，这样的打折折扣会比较低，因为商家会最大限度地减少库存，所以折扣越低，处理掉库存的时间就会越短，所以消费者购买清仓打折的东西会更加划算些。促销打折，是商家为了推销新产品而进行的打折促销活动，在看到这种促销活动的最好时机就是看到就马上买下，一旦等这种新品打开市场之后，打折促销活动将不会再有。

在充分地了解了商家的打折活动的明细之后，怎样才能从大堆的商品活动中，慧眼识珠，挑出精品呢？简单总结几个在打折时选到真正打折商品的招数。

首先，平时要做好准备工作。在你平时逛街的时候，多留意那些你经常光顾的品牌的商品价位是多少，而且对于你最中意的品牌什么时候打折，一般折扣会是多少，你都要清楚地记得，一旦你错过打折搞活动的时间，价格恢复到原价，那么你再想要买到同样的商品，将会付出更多的金钱。并且记住你看中的那件衣服的价格，如果到了打折的时候，这件衣服的挂牌上的价格还是你上次看的那个数字，那么这个商家是真心要打折的，所以赶紧趁着时机下手吧。

其次，不要相信那些一年四季都在打折的品牌。你逛街的时候，如果细心一点你就会发现，有些商家总是挂着这样的打折广告：“跳楼大甩卖，最后一天。”你上个月来的时候，就看到的这个广告了，怎么甩卖“最后一天”甩了那么久还没有甩完。像这样打着打折的幌子欺骗消费者的大有人在，不经常逛街

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的消费者会被这样的打折广告所欺骗，其实这样的打折就相当于没有打折，所以在逛街时一定要细心留意这样的打折信息。

萌萌在一天逛街之后回来向室友宣传自己购买的战利品，她把自己所买的每件物品一一展示，然后分别讲解这件衣服原价是多少钱，自己花了多少钱买到手。但是当展示到一件某牌子的衬衣时，她宣称道，这件衣服标的原件是 200 元，而今天搞活动，打 5 折，所以我只花了 100 元就买到了，“好看吧，便宜吧，划算吧?”一连串的问题问向室友，可是一个室友的一句话立刻给她泼了一盆冷水，她说：“这个牌子每天都在打折，上次我去的时候就在打折，我估计你下次去的时候它还在打折，所以只能算是你买了件原价的衬衣，不算便宜……”气氛突然尴尬了，萌萌突然有种被商家欺骗的感觉，从此她逛街的时候便多了个心眼，并且目的是一定要挑到真正划算的、便宜的才会买，免得再次上当受骗。

其次，挑选打折商品时要细心。很多商家拿出来打折的商品是缺码的，所以不要买了一件不符合你穿的尺寸的衣服，偏大或偏小的时候就放弃吧，贪这样的小便宜只会让你损失的更多。并且打折商品因为挑选的人会比较多，所以有些会有小小的破损，也不要因为贪便宜买了件“烂衣服”。

最后，选择有知名度的品牌。虽然很多东西不是品牌好质量就会很好，但是品牌好知名度高的商家不会选择欺骗消费者来赚取小钱，而损害自己的牌子，失去长久的发展。所以，还是尽量选择具有知名度品牌的打折商品。

做到上面建议的所有要求，玩转打折商品不再是梦想。当你穿着所有你买的打折正品的时候，比起那些花费巨资，依然与你穿着同款服饰的人来说，你绝对是有极强的优越感的。选择打折商品，但是美丽丝毫没有打折。

商家小伎俩：小心盲目节省，误入消费陷阱

随着商家销售商品方式的增加，商家为消费者挖下的陷阱也是越来越多，让消费者防不胜防，虽然工商等相关部门会定期地消除商家不法的消费陷阱，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是单纯靠工商部门的力量却是远远不够的。所以消费者首先要认清商家设置的陷阱，然后在消费的时候擦亮眼睛、提高警惕。为了小钱，掉入陷阱，损失也许是贪图的那点小钱怎么也补不回来的。

商家往往都是利用消费者贪图小便宜的特点，骗取消费者一步一步地走入他们精心设计的陷阱。首先我们来分析一下生活中商家为消费者设计的陷阱。

商家陷阱之吃饭陷阱。很多的商家利用消费者在外出吃饭时有摆阔的心理，不会在乎几块的小钱，所以餐馆服务员都会很仔细地揣摩每桌来吃饭的客人是什么情况，如果是有人请客吃饭或是公款吃饭，那么她们就会推荐最贵的菜，并且在很多细节的方面加收费用。

按照消费者平常的了解，放到餐桌上的碗筷、卫生纸都应该是免费的，所以吃饭之前也不会细问，但是到结账的时候才发现碗筷要加收每人 2 元，湿巾纸一包 1 元，因为湿巾纸的最下面有几个小字写着：1 元。这些都是餐馆在你不注意的时候加到消费者身上的，并且是在你吃完饭之后才知道，说不给又说不过去，毕竟是自己使用了，可是给吧，又觉得憋屈。而且餐馆老板利用很多消费者都不会看详细的结账明细单，所以自己在有的菜上多加份数，然后钱也就多收了。在消费时，就是连最小的细节都要知道，让商家的鬼点子无处实施。

按理说，在消费者不主动的情况下，商家是不能加收服务费的，即使有服务费的收费标准，也必须向消费者说明，但顾客都是付账的时候才知道那个餐厅有这样荒唐的规定，但还是觉得也没有多少于是就给了了事。

当你向商家索要餐饮发票的时候，很多服务员给你的回答是我们这个月的发票用完了，或者是这个月的发票还没拿回来，这样的伎俩是餐馆为了不向国家纳税而经常使用的推托之词，所以千万不要被这样的谎话骗了，消费就一定要拿发票，为自己争取做公民的权利之外还能为国家做贡献。

商家陷阱之促销陷阱。商家为了增加营业收入，想尽了各种办法来吸引消费者，各种促销手段也是让消费者应接不暇。购买促销品时，在搞清楚商家的促销的具体手段之前，切记不要听商家的一家之言，被促销广告所忽悠，而让自己掉进商家设的陷阱里面。

各大超市、商场、服装店的促销活动总是千奇百怪。粗略分析，主要有打折促销、返券促销、送礼品促销等。每种促销方式中都为消费者设下了很多的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

陷阱，在上一节中我们作了详细的分析，这里就不再赘述了。商家总是打着“反馈消费者”的旗号，来欺骗消费者，促销期间的消费者只是它赚取收益的一批人而已，并没有被商家当成“上帝”，商家宣称给消费者的实惠，却是被商家拿走了的。

商家陷阱之网购陷阱。随着网络的快速发展，在2008年年底我国网民的人数已经达到了2.98亿，电子商务在网络的大量推广下，也迎来了巨大的发展。并且网络上销售的东西无所不有，只有你想不到的，没有买不到的。并且网上购物以其快速、方便、省时的优点，受到各阶层消费者的青睐。但是，小小网络里面却是商家设置消费陷阱最多的地方。

实物与网络图片差距甚大。在网络上购物的时候，都是看不到实物的，看到图片上非常精美的商品，于是心动买了，但是收到货的时候，才发现差距不是一般的大，是非常的大啊！因为你忘了一个现在最发达的图片处理技术——PS技术，很多商家都会利用这个技术来修饰自己所卖的商品，然后吸引消费者来购买。虽然很多商家提供无条件换货，而且也会在描写商品的时候稍微提到实物与图片有所色差，但是消费者如果在买到货之后再选择换货，是要自己承担快递费的，所以很多消费者只有选择以自己倒霉来安慰自己。

网上假货太多。如果不是专业的销售者，根本无法辨别自己购买的商品是正品还是假货，很多消费者因为看到实际某品牌的物品价格比网上的价格高出许多，就觉得自己找到了便宜货，于是毫不犹豫地就买下了不知真假的商品。并且在商品送来之后，甚至用完之后都还不知道自己买的是真货还是假货。在网上购买货品时，非常有必要学习相关的防伪知识，花大价钱买了赝品，还把有质量问题的商品用完了，到头来伤害的只是自己而已。

团购骗局非常多。网络团购利用大量购货来压低经销商的价格，从而给消费者带来优惠。网络团购已经火得一塌糊涂，但是很多团购网站都是公司自行组织的，并且很多团购组织冒用消费者的身份与商家谈判，然后把买到的便宜的商品转手卖掉赚钱，所以在选择团购时，一定要选择可信度高的团购网站。

秒杀消费骗局多。秒杀，是网上竞价的一种方式，网络卖家发布一些超低价格的商品，所有买家在同一时间网上抢购的网上购物方式。很多人为了那件价格低得让你无法相信的商品，而喜欢上了秒杀。可是不要贪图一时便宜而忽

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

略了产品的质量。而且很多消费者喜欢这种用“抢”的消费方式，在成功地“抢”到商品后，会给他带来极大的成就感，即便是买到的商品存在质量上的问题，却还是享受这种“天上掉下便宜货”的购物过程，可是很多秒杀，几乎是所有人都可以秒杀到商品，而不是你想象的，只有有限数量的商品在销售，你并不是几十万分之一的幸运儿。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 房产，房子才是真正的家

有了房子，才算有了家

家对于每个人来说都有着非常重要的意义。家是我们避风的港湾，当在外面遇到工作上的不顺利、生活上的不顺心，回到家里就像是找到了精神的慰藉，所有的不快都会变成外面的事情，家是我们获取养分和动力的重要归属地，家就是我们根的所在地，我们无论走到哪里，都会想家，想到那里同我们一起生活的家人，所以，拥有一个家对于我们来说是太重要了。而家的实际载体就是房子，房子就是这个体现所有价值的家的物质承担者，有了房子，才算有了家。如果你是租的房子，你也只能说你有一个可以挡风遮雨的地方，并不是真正的家，你对租来的房子只有使用权，没有所有权，你也不会放太多的心思在你租来的房子里。有了房子，才算有了家。

在中国，房子对于每个人的意义比世界上任何国家的人都重要。在通货膨胀的影响下，房子的价格也是三天一小涨，五天一大涨，所以购买一套房子对于中国老百姓来说是最重要的事。很多人奋斗了一辈子，就是为了买那么一套属于自己的房子。有了房子，你才算是有了落脚的地方，无论你飘到哪里，家才是你的归属。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

李明是家里的独生子，他现在生活在父母的房子里，虽然这样可以跟父母有个很好的照应，可是李明是个交际圈非常广的人，很多时候，朋友提议去他家开个小 party 什么的，都被李明不好意思地回绝了。开 party 势必要放那种很动感的音乐，而且一堆年轻人聚到一起，肯定有很多的话要说，朋友们难得聚到一起，肯定会谈心、玩到很晚，这样会影响父母的休息。在李明看来，以后自己结婚了，还是必须要买一套属于自己的房子的，所以李明从工作开始就在筹划着购买的房子，这也是他努力工作最原始的动力。

房子对于我们每一个人的重要性，相信谁都是有自己的切身感受的，选房子是一辈子的事情，所以在购买房产时，一定要选到一个好房子。但是，如何才能选到好房子呢，各大房地产商，为了宣传自己的楼盘，做足了广告，我们又如何进行挑选呢？

关注楼盘的性价比。就如前面我们所讲的购买东西性价比高才是王道一样，买房子更是要注重购买房子的性价比。楼盘不是越便宜越好，如果贪小便宜买到的房子，家里所有人都不满意，省了钱，房子不能给人家的感受，在里面生活得不开心，这个房子又有什么意义呢！所以，买到性价比高的房子非常重要。在购房时，把整个区域所有楼盘的价格、区位、性能作一个详细的对比，而且只有在自己作好比较之后，性价比高的房子才会浮出水面。

一般的楼盘的报价主要有起价、市场价、评估价、均价、毛坯价、装修价等，楼盘有的时候会有促销活动，这时房子的报价和实价是有区别的，所以一定要分清楚。参观一个楼盘，一定要弄清楚这个楼盘报给你的价格是什么价，弄清楚实价是多少，才是你计算出性价比的关键，不要因为连价格都没弄明白，而导致在买房这件事情上的重要失误。

根据实际需要，选择房屋的大小。家是因为能给人温暖，才让人眷恋。但是如果一对丁克的家就达 200 多平方米，那么你的家注定会缺少人气不够温暖，并且也不方便日常清洁工作的开展，太大就是一种浪费。但是房子太小也会给人一种拥挤的感觉，待在里面非常的压抑，所以选择房子时，合适的大小也很重要。

关注房子的楼层。如果家里有老人和小孩，那么你买房时，楼层就不应该选得过高，就算现在电梯公寓里面，坐电梯上下楼也非常的方便，但是对于老

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人和小孩来说，坐电梯本身就是一件带有安全隐患的事情。并且，你也不能保证电梯一辈子都没有不运行工作的时候，停电了，楼层太高上下楼对年轻人来说都是非常困难的事情，更不用说老人和小孩了。但是，如果你的房子里面没有老人和小孩，并且你们也非常享受“站得高、看得远”的感觉，那么你完全可以选择高楼层的房子，高楼层的房子除了通风好、采光好之外，视野也是非常的好，而且一点也不潮湿。

关注小区的环境。家所在的小区是你每天进出家门都要经过的地方，小区环境与你生活的质量也是息息相关的，并且小区的环境好坏，还关系着你每个月要给物业的管理费。一般来说，小区的环境越好，小区物管收的管理费也就越高，绿化环境的维护成本相应的也就越高，但是你的生活品质也会得到相应的提高，心情也会更加愉悦。

注重房子所在的地段。房子的地段决定房子的价格，一般来说，地段好的房子，价格也会更高，但是，买下地段好的房子，交通条件和周边配套设施也会更好。当然，也不是说越是市中心的房子就越好，虽然在市中心的房子拥有最好的交通优势，但是房子周围人流量过大，带来的交通拥挤现象也是时刻出现的，并且市中心的空气质量也比不上郊区。所以，根据你自己的实际情况，来选择房子所在的地段。

拼房，惊人房租终结篇

通货膨胀带来的物价上涨波及了人民生活的方方面面，其中房地产价格的上涨幅度最大。房子的价格变得非常的高，而且租房的价格也是同房子的价格同时上涨。租房一族，面对着生活各方面的涨价，除了把原来租的大房子换成小房子减少开支外，拼房也是一个不错的选择。

拼房，也叫合租，是指多个人以共同承担房租及其他费用的方法共同租住一套房屋并共同使用公共设施。拼房在大城市非常流行，同时也非常适用于年轻人群。面对越来越高的房租和越来越少的收入，非常多的年轻人打起了拼房的主意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有的工薪阶级虽然在为高昂的房租发愁，可是他们也不愿意拼房来解决问题。在他们看来拼房是有很多坏处的。因为你拼房的时候，可能跟一个你完全不认识的居住在一起，你对他所有的事情都不了解，他是做什么的、是不是坏人等等，所以拼房在安全性上是差了点。但是如果你跟知根知底的朋友一起拼房，不是就没有安全隐患了吗？很多人，不喜欢太多人住在一起，拼房就必要面对人多较杂的问题，并且哪怕是再好的朋友，也会有些摩擦，但是如果连这点小事都解决不了，还怎么达到省钱的目的呢?！虽然对公共设施是大家共同使用的，有时候也会出现拥挤的现象，但是为了省钱，这点等的时间相信所有的人都是可以克服的。还有就是对于公共的费用平摊，比如说水电煤气费、网费、物管费的计算会比较复杂，不过为了拼客们之间的和谐，可以在入住之前就把所有的琐事谈好，签好合同，入住之后就不会有太多的麻烦了。

除了上述这些可以解决的小问题之外，拼房有很多的优点。

首先，达到省钱的功效。

以现在成都的房价来说，即使是在三环以外的小区，租一个一居室要价也要每个月 700 元以上，算上水电煤气费、物管费将近 1000 块钱一个月，两居室价格就会更高，如果是精装修的房子，价格不会低于 1100 元每个月，水电煤气费、物管费一起算上的话将会接近 1500 元每个月，这样的房屋价格，如果一个人来承担，即使你一个月的工资有 5000 块，除去房租，你每个月所剩的钱也不多了，能够维持你的日常生活就不错了，更不用说存钱买属于自己的房子。所以拼房的巨大省钱功能就体现出来了。如果两个人租个一居室，每个月每人只需分担 500 元两居室每人每个月也只需要分担 750 元，大大减少了在租房上的开销，省下的 500～750 元就可以当你这个月的生活费了，或者把这些钱存起来，一年下来将会有 6000～9000 元，几年下来，这些钱将会是一笔不小的数目。

其次，丰富你的下班生活。往往独自租房者的下班生活都是非常枯燥的，就像是在过机械化的流程一样，下班、坐车回到租的房子、吃饭、看电视、上网、睡觉……这一系列的事情，都是自己一个人完成的，人是具有社会性的，如果短时间一个人是比较清静，但是时间长了会变得很孤僻、不合群。此刻，拼房的一个优点就体现出来了，与你一起合租房子的人会变成你下班之后享受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

娱乐生活的同伴，可以有丰富下班以后的生活，聚餐、打牌、唱歌、逛街这些一个人不好做的事情都可以有伴了。而且，还有的夫妻就是因为拼房拼到一起的，拼房也可以作为你拓展朋友圈的一个方法。

拼房的两户人只是一起分享公共区域，比如说客厅、厨房、厕所、阳台等，个人所住的房间却是分开的，所以个人隐私是可以完全保证的，而且自由度也很高，你租与不租你的那个房间，对于你的合租人来说是没有影响的，你可以随时选择搬离你租住的那个房间，他也可以随时找到另一个租那个房间的人。

刚大学毕业的李思就职于一家外资企业，虽然她每个月 4000 元的工资相对于一起毕业的同学来说算是很高的了，但是她自己在公司旁边租了一个两居室的房子，每个月加上水电费、房租费、物管费什么的她就要花掉将近一半的工资，虽然上班不用出车费，但是剩下的 2000 元就只够吃饭、买生活用品、电话费、购物的开销，工作半年下来，她的生活虽然没有负债，但是手上却没有一分剩余。突然有一天，她想到了找个合租人来减少自己在租房上的开销，于是，她把租房的消息挂到了网上，很快，她就找到了同在一个办公楼但是不同公司的小敏来与她合租这套房子，从此，她每个月就多了 1000 元可以支配，或者寄给远在老家的父母。她和小敏因为合租一套房子还成了无话不说的好朋友，她们在生活上、工作上都是相互帮助、相互鼓励。李思很快得到了公司的重用，工资也从原来的 4000 元涨到 6000 元，李思正在计算着把自己生活开销省下的钱拿来理财，为自己以后购买属于自己的房子作准备。

拼房，不仅是一种时尚的生活方式，同时也是为你省下巨额房租的重要法宝。再高的房租，分成几份之后也会变得没那么高。

买房，切勿丧失了理性

2007 年 1 月 27 日早上 7 时，在河南省洛阳市嵩县城关信用社伊滨分社储蓄所门口发生了抢劫事件，赵国军抢走了信用社 172159.72 元，抢劫之后逃窜到西

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

安火车站的时候被公安机关抓获，被洛阳市中级人民法院判处死刑，缓期两年执行，剥夺政治权利终身。回顾赵国军短暂的人生，从小到大，他就是一个非常优秀的人，每个月7000～8000元的工资，他为什么会做出抢劫信用社的事呢？原因就是为了买房，他的岳父不愿意把已经怀孕的女儿嫁给没有自己房子的赵国军，赵国军也非常想让自己的孩子一出生就能住在自己的房子里，但是现在的房价又太高了，虽然工资收入也不低，可要买一套房子，却是还要好长时间才能办到的事情。于是，在多方的压力下，他疯狂了，想到把抢劫信用社的钱拿来买房的点子，并且事实证明他也付诸实施了。然而，他犯下的不是一个小小的错误，他的错误不但毁了自己的一生，也同样毁了家人尤其是即将出世的孩子的一生。

中国的传统观念里面，有了房子才算有了家，所以买房对于每个家庭来说都是非常重要的。但是为了买房，丧失了理智却是不可取的。正如例子中的赵国军那样，一时冲动，以为抢到了钱就可以买到属于自己的房子了，但是事情的结果却怎是他想象的那么简单。身怀六甲的妻子，不得不眼睁睁地看着丈夫为自己“失心疯”的行为负责，同时那个还未出生的孩子未来的生活也让所有的人担忧。赵国军绝对不是一个特例，生活中为了买到自己的房子，丧失理智的人还有很多，他们有的像赵国军那样不得善终，有的长期抑郁，不能过上正常人的生活。

电视剧《蜗居》里面，海青扮演的女孩子为了买到自己的一套房子，把交给父母照顾的女儿带到身边一起生活，想尽了一切办法，同时也是发生了太多让人啼笑皆非的事情。但是，最后，她还是通过自己的努力，买到了属于自己的房子，但是在这个过程中，她也曾一度丧失理性，为了买房子，省吃俭用，什么都不买，每个周末都叫上辛苦上班一周的老公去各大楼盘看房子，见人都问房子的相关信息，把自己的生活搅得非常乱。

虽然电视剧中把为了买房子非常疯狂的行为表现得很夸张，但艺术高于生活、却来源于生活，这也是对现在人们买房热的反映，同时也是对那些为了买房子而丧失理智的行为的一种讽刺。买房，切勿丧失了理性。买房，是一个需

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要耗费大量时间、大量精力的一场战役，所以，要冷静对待，不要为了买房却毁了现在的生活。

丧失理性买到的房子也会有各种各样的问题，所以在买房前一定要保持清醒，千万不能为了害怕明天房子会涨价就匆匆买下一套房子。而且有很多房子是不能买的，如果你丧失了理性，怎么能够辨别呢，到时候，不仅房子没有买到，还有可能被人骗了钱财，或者犯下像赵国军那样不可弥补的错误。

在买房之前，一定要对房子进行理性的分析，而不是冲动地去做些让自己后悔的事情。那么，在买房之前，要作怎么样的分析，才不会丧失理性呢？

首先，要了解自己买房的动因。很多人买房不是为了居住，而是为了买到之后再卖掉，通过转手赚钱……所以，在你买房之前，一定要明确自己买房的原因，为了赚钱而买房的人，通常都比买房来居住的人更疯狂，他们有的为了多买房子，把才买的房子就拿去贷款，然后去买下一套房子，这让他们的生活陷入了不理性的循环，买那么多的房子，不仅占据了那些真的想买房居住的人的机会，还给自己带来了巨大的房贷压力。

其次，对自己的个人状况作到充分的了解。有钱买房当然是最理想的状态，但是像赵国军那样，没有钱为了买房而做出犯法的事情，绝对是不可取的。就像做事情要自己力所能及一样，如果你每个月的工资只有 3000 元，只够满足各种生活费的开销，但是你却非要去买个 100 多平方米的房子，每个月的房贷就比你的工资高，这样觉得你还会有继续生活下去的基本开销吗？并且也没有哪个银行会把高于你工资的贷款贷给你，而你却非常有信心，每天都在计划着自己的房子，这样不理性的行为，在别人眼里只是在做梦而已。量力而行说的就是这个道理。

最后，要了解自己的家庭状况。“富二代”、“官二代”根本不用为了房子的事情发愁，他们从生下来的时候起，就注定了在所有东西上的优势。但是，这样的人毕竟是少数，为了房子担心的人还是大多数，所以在买房前，了解自己的家庭状况很有必要。有的人，自己赚钱少，买不起房子，却要求家里必须为他买套房子，并且为了买房子的事情把家里闹得鸡犬不宁。他明知道自己家也是普通的工薪家庭，父母收入不多，也没什么存款，却为了一套房子把家里搞得乱七八糟，甚至导致家里的关系也非常的不好。对家庭状况作到充分的了解，买房要量“财”而行，切不可做出不理性的事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

近几年来，房价的上涨程度也是一种非理性的增长，这其间除了通货膨胀这些外在的影响因素外，更多的还是买房者疯狂的买房行为，需求过分高于供给，房价才会涨得那么快。当所有买房者都变得理性之后，房价自会变得理性。

房价为何高居不下

2000 年以前，中国的房价还是在一个相对温和的状态，虽然每年也会上涨一些，但是没有像现在的房价那样让买房者谈房色变。从 2000 左右开始，中国的房价出现了持续上涨的趋势，并且到最近的 4～5 年，房地产市场的持续升温，房产泡沫的出现，房价更是高得离奇。按照世界银行的标准，合理的房价应该是家庭年收入的 3～5 倍，但是在中国的很多大城市，比如北京、上海、杭州，房价已经达到了家庭年收入的 10 倍以上。房价的上涨，大大地增加了老百姓生活的成本，但是房价却没有下降的迹象。

作为普通的老百姓，想要拥有一套属于自己的房子，是那么的困难，虽然国家对于居高不下的房价出台了限购、限贷等政策，但是中国的房价还是丝毫没有受到影响，就像是怕应了李嘉诚曾经所说“房价上涨的时候不一定会死人，但是房价下跌的时候却一定会死人”一样。生活中，每个人都在关注着房价，普通的老百姓每天关注房价，想的是等房价合适了，赶紧买套房子吧；专家学者们也在关注着房价，他们试图通过理论或者观点来解释房价和预测房价的走势；投资者关注着房价，试图在最大收益的时候，把手里投资的房产变现；房地产商关注着房价，房价关系着他投资事业的成败；政府也在关心着房价，房价的波动影响着经济的发展、社会的稳定。房价一直居高不下的原因是到底什么呢?

不同的人对中国房价居高不下有不同的理解。下面让我来总结一下各方对于房价居高不下原因的分析：

首先，中国城市化的发展拉动了住房消费，从而引起房价上涨。从改革开放以来，全国的城市化进程就在不停地加快，有关数据显示，在 2010 年的时候，中国城市化率将达到 45%，也就是有 6.3 亿人在城市中生活，城市人口的急剧

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增加带来了巨大的住房需求，住房需求的扩大就会使供需不平衡，而导致房价急速上涨。并且，城市化的进程将在未来的较长时间内会持续下去，所以对房子的需求在短时间内也是不会有下降的迹象，这就是平时所说的对房子的刚性需求。城市化的加快，导致已建房子的地理位置越来越好，今年还在郊区的房子，明年就成了市区的房子，随着地理位置的变好，房子的价格也会越来越高。而且房子价格一旦上去，就不会轻易地下降。

其次是土地的稀缺性。土地是稀缺资源，并且是不可再生的。而且一般商品房的年限达到 70 年，才盖起来不久的房子不可能推倒重建，房子的价格只会越来越高。而且土地的供给不会随着房地产价格的上涨而马上增加。

并且从 2002 年开始，除了土地价格上涨之外，修建房子的建筑材料价格也大幅上涨，像钢材、水泥、铝合金等。这也在一定程度上加快了房价的上涨。

再次是出现的大量炒房的行为。投资房产以其不需要过多的专业技术和管理能力，并且收益比其他任何一种投资都还要高的特点，吸引了很多房地产业外的商人，拿钱来炒房。并且，当前，我国房地产市场供不应求，投资房产是有利可图的。大量的炒房者进入到市场，会提高当地市场对房子的需求，从而房产的价格马上就会上涨。为投资而买房产的人一般都有不少于几套的房产，而且他们的房子都空着，但是那些真正需要房子住的人，却很难买到一套房子。

著名的温州炒房团就是利用炒房赚钱的一群人，他们走到哪里，哪里的房价就会上涨。杭州的房价从 1999 年的每平方米 2000 多元上涨到现在的每平方米均价 6000 多元，大部分都是温州炒房团的功劳。杭州的房子 20%以上都是被温州人买走了的，并且温州人买房只是为了赚钱，他们会在房价较高的时候，把房产卖出，赚到钱之后又到下一个城市买房。

最后是由于金融资本市场的运作，把房价提高了。第一个就是利率对房价的影响，近几年，时常有央行加息的消息传出，虽然银行加息，会给贷款买房的人带来更大的负担，但是银行加息都是很少的，再平均到每个月，贷款者并不会感到有多大的压力，所以他们对买房的热情依然不减，而且央行的加息利率还要受到通货膨胀的影响，所以到购房者那里影响就更少了。第

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二个就是通货膨胀对房价的影响。从2003年开始，影响房价的通货膨胀就一直在给房价的上涨作贡献，通货膨胀首先带来房地产商的建筑材料价格的大幅上涨，然后是建筑工人的工资也上涨，生产成本的上涨必然带来房价的上涨。

由于上述造成房价上涨的原因在短时间内不会有什么巨大的变化，所以房价是难以下降的；各种供给与需求的关系导致的房价上涨，而且这些需求与供给的关系不可能在短时间内被解决，所以中国的房价一直居高不下，并且在未来的一段时间内，也还是会保持这样的状态。

精挑细选，买个风水宝地

在中国普通老百姓的心里面，无论做什么事情，都要讲究个运势。比如结婚要选个好日子，以此祝愿结婚之后的小两口生活顺顺利利；搬进新房子也要选个黄道吉日，同样也是希望搬进新房子的时候所有的事情都顺顺利利、家人都平平安安……这并不是说中国的老百姓迷信，而是，做任何事情都讲究作足准备，买房更是要作足准备，买房关系着全家人以后的日常生活，所以精挑细选，买个风水宝地是具有非常重要的意义的。

风水宝地，是指风水好的地方，居住在此，能够助人事业兴旺、发财，可令后代富贵、显达。所以，买房，挑个风水宝地，是有对家人未来的殷切期望。买房，对于任何一个家庭来说，都不是一件小事，所以，买房子一定要精挑细选就是必须的了。俗话说：“心急吃不了热豆腐。”做什么事情都要提前作好准备，一步一步地来，买房这种大事更是应该如此。买房，不是像到菜市场买菜那样简单，买到质量不好的，可以拿去找老板退，或者忍忍心，选择放弃不要，但是房子一旦买了，就是一辈子的事情，就算是可以拿来出租或者卖掉，那也会耗费大量的精力。所以，精挑细选很有必要。

很多开发商在楼盘刚开始推出的时候，都比较谨慎，经常采用“低开高走”的策略。房价对于房产开发商来说意义是非常重大的，开发商可以通过价格低

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开来打开周围的市场，并且在周围有其他楼盘的情况下，低价更会具有优势。开发商推出一系列优惠活动用低开价格的策略在买房中赚取一定的口碑。这时，就有很多的消费者会选择买入这样一些新开盘的房子，既能得到实惠还可以减少以后物业的费用，但是，买房者需要注意的是，一般开发商在开始房产开盘时，都会把较难卖的户型先推向市场，并且一期项目在配套设施上都不完善，如果是期房的话，开发商也会有烂尾或者延期交房的行为出现。所以在买房时，精挑细选才是避免买到不合适房子的重要方法。

但是买房如何才能做到精挑细选呢?

首先，买房前做好收集和分析房源信息的工作。这是你买房首先要做好的第一步，购房者买房都有自己的目的，有的是为了居住，有的是为了投资，出于不同的目的，在买房前收集和要分析的信息就会有所不同。如果是为了居住，那么就要对房产的所有信息都进行详细的了解，比如说地段、交通、小区物业、小区绿化、户型、大小等。如果是为了投资而买房的话，那么你更需要关注房子的升值空间和住宅本身是否具有品牌效应等。

在大的方面，要注意房子的地段、所处区域的周边环境、小区配套设施建设情况、已购业主的大致情况、小区的交通便利程度、开发商和承建商的社会形象、小区的内部环境、绿化情况等；小到要注意对住宅的户型、楼层、单元面积、单元内各厅室的分割、施工质量、水电气的配套设施情况、价格、付款方式、物业管理及其收费情况，等等。

其次，谨慎房产广告。在购房前收集的信息中会有大量形形色色的房地产广告，让你目不暇接，分不清到底哪个好。所以，一定要小心，以防掉进房产商精心为你设计的广告陷阱里面。房地产商的广告里面，肯定会有对自己房产夸大宣传的部分，比如说很多房地产广告里面宣传的户型其面积是把很多公摊面积算进去的，而你买到的实际房子的面积将会少于那个宣传时候说的面积。很多房地产开发商会把自己开发的房子的风水说得多好多好，宣传的风水再好，一切合适才是你选购的重要标准，切勿因为迷信掉进陷阱。

房地产广告中经常引起购房者误解的陷阱主要有：楼盘位置，广告通常都是以示意图的方式给购房者展示房子所在的地理位置，总是有让人误解为这个楼盘离市中心、商业中心、交通要道、大型公园很近，容易引起误导；房价，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房地产开发商所做的房产广告中，都是以最低价表明，而事实却是房价基本是一房一价，同一楼盘，朝向、位置、楼层、采光不同，价格都会有不小的差距；小区环境，一般楼盘开盘时，小区的绿化环境、公共设施建设相对来说都不是特别完善，但是广告宣传中的房子周围都是郁郁葱葱的树木花草，小桥流水，让人有种想购房的冲动。切记，宣传单中的环境都是通过电脑制造出来的，即使开发商跟你说是以后会建成的样子，你也一定要明白，完全达成那样的环境不知要花多长的时间，或者根本只是给你描绘了一个不会实现的绿化蓝图；面积，广告中标注的房子面积一般都是套内的建筑面积而不是使用面积，套内建筑面积一般比实际使用面积大，实际房屋使用率都是在80%左右。

买房不是简单“货比三家”就可以下手的，要在你收集的所有你中意的开发商的楼盘里面，仔细对所有信息作详细的对比，每一个比较项目都是可以落实到实际数字上的，数字不像文字具有欺骗性，通过对数字的比较，精挑细选出性价比最高的那个房子，然后再去咨询、购买。

“小产权房”，其实没那么美

“小产权房”也称“乡产权房”，是指由乡镇政府而不是国家颁发产权证的房产，即是一些村集体组织或者开发商打着新农村建设等名义出售的、建筑在集体土地上的房屋或是由农民自行组织建造的“商品房”。

同一般意义上的商品房相比较，“小产权房”具有没有土地出让金和没有开发商攫取利润的特点，因此“小产权房”的价格比同地区商品房的价格低67%，还有更低的。很多人在看到一般商品房的价格之后，就把买房的方向转向了“小产权房”，不但能省下一大笔钱，还能住上跟商品房一样的房子，于是很多人把“小产权房”当成了另一种商品房的代表。

很多人把“小产权房”变成了商品房时代的房价美的化身，争先恐后地购买“小产权房”，而“小产权房”产生的一个重要原因就是城市商品房的房价过高，让很多需要买房的人买不起，于是，就导致了“小产权房”热的出现。很多人虽然知道买“小产权房”是不受到国家法律认可的，但是他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相信，随着《物权法》的出台，公民的财产权利将被全面肯定，并且小产权房也会被法律所认可，最终转化为合法的产权房。大家都在买“小产权房”，也没见政府把他们赶出居所，所以即使没有产权，“小产权房”依然具有广阔的市场需求。

但是，事实上“小产权房”没有想象中的那么美，购买“小产权房”具有很大的问题隐患，存在很多的风险。

首先，在法律上，“小产权房”是不受国家法律保护的，属于非法建筑。小产权房只具备了普通商品房的使用性质，但是没有具备普通商品房的法律性质，实际意义上，它并不商品房。购买小产权房的购房人，权益是很难受到法律保护的，而且购买小产权房的买卖合同也是无效的，因此即使开发商存在违约行为，购房者的权利也无法得到保障。小产权不受法律认可，也不在房屋管理部门备案，不在政府机构监管的范围内，因此即使在使用房屋的过程中，遇到房屋质量问题、公共设施维护问题，都是没有保障的。

小产权房引起的法律问题，出现在全国的各个地方，各大法院也对小产权房的案件非常头疼。2011年8月，江西省福安县人民法院就审结了一起关于购买农村“小产权房”的纠纷案例。2011年3月11日，吴某向刘某购买了他在农村集体土地上盖的移动房屋，价格是15.2万元，在签订合同之后，吴某就给了刘某2.2万元的押金。但是，后来吴某了解到，这样的小产权房，是不能办理房屋产权过户手续的，便向刘某提出了要回押金的请求，并说明双方签订的合同也是无效的。但是，刘某却觉得双方既然签订合同，就要履行合同，所以拒不还押金，并宣称这些押金就当成是吴某违约给自己的赔偿，于是，吴某把刘某告上了法庭。在法官给他们解释了相关小产权房的法律规定后，双方达成协议，刘某退还给吴某购房押金2.2万元。吴某图便宜而选择买小产权房，没有想到，不但房子没有买到，还走了趟法院，才把自己的钱要了回来，这真是得不偿失啊！生活中，像这样由小产权房引起的买卖双方闹上法庭的案件已经屡见不鲜了，所以，购买小产权房，没有想象中的那么美。

其次，如果国家征地需要把小产权房拆迁，因为小产权房没有国家认可的合法产权，购房人并非合法的产权人，所以很可能无法得到对产权进行的拆迁

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

补偿，而作为实际使用人所得到的拆迁补偿与产权补偿根本无法相比。在政府强制拆迁的时候，购房者无法找到开发商来赔偿自己的合法权益的话，就会陷入人财两空的尴尬境地。

再次，国家2011年11月发布的《关于农村集体土地确权等级发证的若干意见》政策中明确指出了小产权房不得登记发证，并且在2012年2月，国土部发言人表示将在2012年试点清理小产权房。所以，如果现在你还想购买小产权房，趁早放弃这样的想法吧。国家会对这些非法建筑实施一系列的解决措施，如果你买到小产权房，还没有入住，就被国家强制拆迁了，或者入住没多长时间，就被强制搬离，而国家也不会对没有法律认可产权的房子做出赔偿，到时候你失去的不仅仅是房子，还有你辛辛苦苦转来的钱啊！

最后，小产权房存在很多的社会问题。城市人选择买小产权房是因为它价格便宜，而农民买小产权房是因为自己没有钱，小产权房的开发者在国家给的使用的集体土地上建筑房屋出售来赚取收益，但是这样恶性循环下去，国家的集体土地将会越来越少，中间出现很多投机倒把的商人，那个时候卖房子的不将是农民，而是房地产开发商，买房子的也不是那些真正需要房子来居住的人，而是那些靠炒房赚钱的商人。所以，这样的社会混乱一旦出现，小产权房将不再便宜，给商人带来了赚钱的机会，损害的却是国家和全体人民的利益。

有钱巧买二手房，胜过存银行

目前新房的价格越长越高，很多想买房的置业者，将目光投向了二手房市场，购买二手房不失为一个明智的选择，一来可以解决人生买房的大事，二来也可以走出资金的限制，等经济基础好点再选择购买新房，也不失一种很好的选择。

对于来城市打工的外来者，想要买套新房是不容易实现的，买套二手房就完全可以解决你在资金上的困扰，并且在城市买房之后，你就真的在这个城市稳定下来了；对于刚刚参加工作的年轻白领来说，平常的工资收入对于实现买套新房的愿望是难以实现的，但是由于上班等原因，又必须居住在市里，此时，选择购买二手房就成了你最正确的选择；拆迁居民，原来的房子被政府拆迁了，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是有了政府补贴的资金，方便孩子上学、家人上班，先买套二手房不仅会解决你既不用离开原来生活的地方，又让家人的生活一切没有变化；一般二手房所在的位置都在交通很方便的黄金地段，出租的收益也很不错，对于想要通过房产投资来赚钱的投资者，买二手房也胜过买新房，除了减少购房时的成本之外，出租的收入不会少于新房出租的房租收入。

二手房是指已经在房地产交易中心备过案、完成初步登记和总登记的、再次上市进行交易的房产。二手房的定义是针对房地产开发商新开楼盘出卖的房子而言的，虽然很多人对别人使用过的东西没有再买的兴趣，但是对于房子而言，就不存在这样的问题了，只要把买到的二手房重新装修，就会跟新房没有什么差别。

买二手房比买新房有更多的优点。首先体现在价格上，二手房的价格会低于才开盘的新房，会减少你在购房时在资金方面很大的压力；其次体现在区域位置上，二手房都是已经盖了比较长时间的房子，不会像很多新开的楼盘都在市郊区或者离市中心很远的地方，好的地段会减少你购物、上班的时间；再次是交通方便，二手房大多数位于交通枢纽或者商业中心，交通便捷程度高；最后，由于二手房所在的物业管理、绿化环境已经基本成型，你在购买前，完全可以对房子周围的环境作到详细的了解，不会在买到房子后，对周围环境不满，因为你买前已经知道了它是什么样子，就不会再有这样的问题发生。

虽然买二手房存在这么多的好处、优点，但是，在购买时还是有几点需要注意：

一、明确二手房的所有权。购买二手房经常会有非房子的主人来向你推销这个房子，这些人当中除了中介之外，还有不法分子。为了避免上当受骗，在买二手房之前必须明确你所要买的二手房到底是谁的，能看到房产证当然是最好的，如果不能看到原件，复印件也是可以的，一定要确保二手房购买的安全性、真实性和可靠性。

二、明确二手房的转让权。房子如果被屋主拿到银行抵押贷款，并且没有偿还银行贷款的话，即使现在房产证还在房主的手上，但是他已经失去了房子的转让权，这个房子即将被银行收回然后拍卖，这样的二手房是不可以买的。另外还有公有住房、小产权房是不具备被转让的权利的。在购买二手房前，弄清楚二手房是否是被允许出售的房屋，避免买后出现纠纷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、确定二手房的真实面积。有的屋主为了提高二手房出售时的价格，学起了房地产商的勾当，给你讲的都是房屋的建筑面积而不是实际的使用面积，并且通过扩大面积来增加房价，屋主还可能会以房子建得比较久，当时测房子面积与现在测的方法有所不同，而说这个房子的实际面积是多少多少来忽悠你，千万不要上当。购买二手房时，房屋的面积以房产证上标注的面积为准。

四、了解二手房的购买程序。买二手房也要拿出与买新房一样的耐力，做好一切的准备工作。而二手房的购买程序实际上比买新房的程序还要复杂得多，主要步骤是先由买卖双方签订《房屋买卖合同》，并到房屋所在区、县国土房管局市场交易管理部门，办理已购住房的出售登记、过户和缴纳国家规定的税费手续。然后才是你把钱给卖房者。做到程序了然于心之后，方能避免因为个人过失给自己带来太大的损失。

五、弄清楚交房、验房的细节。在交房和验房的时候，一定要仔细地把房子的每个角落都检查一遍，如果房子有什么大的损坏的地方，这个会是你讲价的一个砝码，如果等房子已经到手之后，你才发现房子的这些问题，那么只有你自己为这些问题埋单了。

六、弄清合同的违约责任。在购买房屋时都要签订《房屋买卖合同》，弄清楚双方的义务和责任，在出现违反合同行为的时候，要明确自己承担多少责任，或者知道自己可以通过什么样的途径维护自己的权益。

尾房，购入之前一定审慎选择

尾房，又称尾楼，指项目销售八九成以后剩余或长时间没有销售出去的房屋，房地产开发商在楼盘的商品房销售量达到80%以后，由于资金已经回笼或者获利，所以为了进行下一个项目的开发，这个楼盘的商品房就进入清盘销售阶段。此时销售的房子就被称为尾房。

很多购买者对尾房的了解就只限于“这些房子是被挑剩的”概念上，并且觉得尾房除了价格便宜点之外没有任何的优势，因此，他们都热衷于追逐购买新开盘的商品房，觉得有那么多人追着买的房子才是好房子，岂不知，购买尾

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房是有很多优点的。

尾房不都是被动挑剩的房子。很多房地产开发商为了给楼盘带来惊人的效果，会把有些比较好的房子留到最后，作为尾房来销售。这些房子非常好，甚至很多比以前销售的房子都要好，开发商为了打响品牌，在销售尾房的时候，不仅价格上有优惠，而且房子也是比较好的。

亲眼所见，价格低，风险低。房地产开发商在销售尾房阶段，已经把投资的钱拿回来了，为了尽快处理这些房子，然后拿回资金，尽快进行下一个项目的开发，开发商都会在房子的价格上有所降低，而且他们不会再浪费钱在尾房的宣传上，所以少了营销费用的转嫁，购房者会以比较低的价格买到房子。多数尾房都是现房或者准现房，看得到，为购房者降低了风险。而且，有部分的尾房还可以立即办理房产证，安全性高。尾房具有享受前期现房一样的基础设施、小区环境和物业管理的优势。

别人已经入住的房子，安全性能高。尾房销售时，前期销售的房子已经开始有业主入住了，如果房子本身质量有什么问题，之前的业主早就反映出来了，所以，购买尾房绝对没有质量问题的担忧，购买风险较小。

付款方式灵活，性价比高。购买尾房不仅在房价上会有优惠，并且付款方式上购房者的主动性也较大。并且没有了楼盘开盘时抢购的销售氛围，选购尾房在销售人员那里也会更加客观和冷静，会为你更加详细地介绍房产，减少夸张的成分。尾房是同前期销售的房产一起建筑起来的，尾房的价格却会低于前期销售的商品房，性价比更高，因此购买尾房更加划算。

减少购买之后到入住的时间。作为现房或者准现房的尾房，购房者在买到之后，就组织设计装修，然后在最短的时间之内就可以入住，完全减少了买房到装修再到入住的时间。

许多购房者，在了解到购买尾房具有这么多的优点之后，就开始了疯狂的购入尾房的计划。但是，买尾房除了上述的各种优势之外，还会给你带来很多的麻烦，购买尾房一定要慎重。买尾房还是买入房产，只要是购入房产就是一个家庭要作的最重要的决定，决定一旦做错，将会给家庭带来很大的困扰，购入之前一定要审慎选择。

尾房存在一定的缺点，所以在购买以前一定要审慎选择。

尾房选择的范围相对较小。一个楼盘里面的尾房已经是不到20％的房产，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以购买者要知道，你的选择范围是相对比较窄的。可能很多你想买的户型、朝向、楼层的房子已经没有了，并且可能房子的面积也完全不是你想要的，尾房单套房子的面积都会偏大。买尾房时不要是为了买房子而买房子，要结合自身的需要来选择购买，虽然房子的价格低点，但是房子是要你下半辈子居住在里面的。所以，买之前一定要作好准备。

尾房同样要承担风险。如果出现大量尾房积压的话，说明前期销售效果不佳，房地产商很有可能已经把这些尾房拿去抵押给银行了，拿出资金来进行下一个楼盘的开发，而这些尾房也可能产权手续不全，质量也存在一定的问题。如果贪图价格便宜而购进了一套这样的尾房，会带来很多的麻烦，住不好的问题都还是小事，没有产权就相当于这个房子跟你没有任何关系，一旦银行把房子收回，你就什么都没有了！

一般尾房的购买者都是冲着尾房房价低的特点去的。经济拮据、又迫切地需要购置房产的人，他们为了完成购置房产的梦想，而选择购买尾房；投资者为了实行短期租赁赢得利益而选择购置尾房，会减少他们购置房产所需投入的资金，而且能尽快地回收资金。

买尾房既充满了各种购买其他商品房没有的好处，同时也会带来很大的问题，所以，购买尾房之前，一定要做足准备工作。审慎选择，购入尾房，幸福下半生。

保障性住房，政策、方针全拿下

保障性住房是与商品性住房相对应的一个概念，是指政府为中低收入住房困难家庭所提供的限定标准、限定价格或租金的住房，近年来，政府大力加强保障性住房建设的力度，为进一步改善人民群众的居住条件，促进房地产市场的健康发展，并且对社会住房起到保障性的作用。

保障性住房主要包括经济适用房、廉租住房、政策性租赁住房、定向安置房、两限商品房。

经济适用房。经济适用房是政府以划拨款方式提供土地，免收城市基础设

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

施配套等各种行政事业性收费和政府性基金，实行税收优惠政策，以政府指导价格出售给有一定支付能力的低收入住房困难家庭，并且国家法律对能够购买经济适用房的家庭是有明确规定的，这类家庭有一定的支付能力或者有预期的支付能力，并且在买入经济适用房之后有有限的产权。

廉租房。廉租房是政府或机构拥有的，用政府核定的低租金租赁给低收入家庭。租到廉租房的家庭，对房子只有使用权，但是是没有所有权的。相当于政府在帮助他们出一部分的房租。

公共租赁房。公共租赁房是指通过政府或政府委托的机构，按照市场租价向中低收入的住房困难家庭提供可租赁的住房，同时，政府对承租家庭按月支付相应标准的租房补贴。目的是解决家庭收入高于享受廉租房标准而又无力购买经济适用房的低收入家庭的住房困难。

定向安置房。安置房是指政府进行城市道路建设和其他公共设施建设项目时，对被拆迁住户进行安置所建的房屋。

两限商品房。两限商品房是指“限套型、限房价”的商品住房。帮助城市居民解决高房价和自己居住的需求，并且保证中低位价、中小套型普通商品住房的供应，经城市人民政府批准，在限套型比例、限定销售价格的基础上，以竞地价、竞房价的方式，招标确定住宅项目的开发建设单位。

国家为了保证低收入家庭能够有房可住，根据低收入家庭的不同情况而制定出了上面的五种保障性住房，并且国家是通过不同的政策制定的。在1999年出台的《城镇廉租住房管理办法》中规定：“城镇廉租住房是指政府和单位在住房领域实施社会保障职能，向具有城镇常住居民户口的最低收入家庭提供的租金相对廉价的普通住房。”在2007年，经过修订后的《经济适用房管理办法》规定：“经济适用房是指政府提供政策优惠，限定套型面积和销售价格，按照合理标准建设，面向城市低收入住房困难家庭供应，具有保障性质的政策性住房。”2010年颁布的《关于加快发展公共租赁住房的指导意见》规定：“公共租赁住房供应对象主要是城市中等偏下收入住房困难家庭。”

但是，保障性住房不是每个公民都可以申请的，申请必须要具备一定的条件。国家有关规定指出，申请租赁保障性住房的条件是：1. 家庭申请的，家庭成员中至少一人具有本市户籍；单身居民申请的，应当具有本市户籍；2. 家庭人均年收入或者单身居民年收入在申请受理日之前连续两年均不超过本市规定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的租赁保障性住房的收入线标准；3. 家庭财产总额或者单身居民个人财产总额不超过本市规定的租赁保障性住房的财产限额；4. 家庭成员或者单身居民在本市无任何形式的住宅建设用地或者自有住房；5. 家庭成员或者单身居民提出申请时未在本市和国内其他地区享受住房保障；6. 市政府规定的其他条件。

住房困难家庭或者单身居民申请购买保障性住房应该符合的条件有：

一、家庭申请的，其全部家庭成员应当具有本市户籍。家庭成员的户籍因就学、服兵役迁出本市的，在就学、服兵役期间视为具有本市户籍；单身居民申请的，应当具有本市户籍；

二、家庭人均年收入或者单身居民年收入在申请受理日之前连续两年均不超过本市规定的购买保障性住房的收入线标准；

三、家庭财产总额或者单身居民个人财产总额不超过本市规定的购买保障性住房的财产限额；

四、家庭成员或者单身居民在本市和国内其他地区无任何形式的住宅建设用地或者自有住房；

五、家庭成员或者单身居民在申请受理日之前三年内未在本市和国内其他地区转让过住宅建设用地或者自有住房；

六、家庭成员或者单身居民未在本市和国内其他地区购买过具有保障性质或者其他政策优惠性质的住房，但作为家庭成员的子女在单独组成家庭或者达到规定的年龄条件后申请购买保障性住房的除外；

七、市政府规定的其他条件。单身居民申请购买保障性住房的，其年龄条件和面积标准由市政府另行制定。

家庭收入困难，并且具备上面购买或者租售保障性住房的居民，向相关部门提出申请解决家庭住房问题。

选择合适房贷，跟“房奴”说再见



每个人都想有个家，可是在大家买下房子之后，才惊奇地发现自己都成了房奴，每天都在为银行赚钱，每个月房贷的开销占据了生活支出的很大部分，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买了房子就成了“负翁”的大有人在。在经济危机的时候，很多人还不起房贷，而被迫沦为房奴，生活中成为穷人。即使现在经济危机对房地产的影响没有表现得那么明显，解决好房贷仍然是一项非常重要的任务，选择好合适的房贷才能真正跟“房奴”说再见。

但也不是说用另一个极端的方法去买房，中国的老太太辛苦工作了一辈子然后把自己一生的积蓄拿来买了一套房子，可是自己还没有在买来的房子里面生活多久，就已经离世了，苦了一生，也没有享受到自己的劳动成果。中国老太太的购房方式是不被提倡的，人的一辈子非常短暂，如果都等赚够了买房的钱再去买房，那么相信很多人都可能一辈子也不会住到用自己赚的钱买来的房子里。贷款买房已经被保守派贬得名声不好，但是并不是所有贷款买房子的人，都会成为房奴，都会以降低生活质量为代价，作好买房计划，选择好合适的房贷，就能告别“房奴”。

怎样选择合适的房贷呢？首先要对现在市场上房贷的种类，以及每种还款方式的优点和缺点作到充分的了解，再根据自己的房子贷款多少、收入状况、家庭状况来选择，选择家庭可以接受的还款额度，保证正常的生活质量。当然也没有必要为了追求生活质量的提高，过分地延长还款的时间，要知道还款的时间越长，所付的利息也就越多。

现将主要的银行按揭贷款的常用方式以及方式的优缺点介绍如下：

等额本金。等额本金是指一种贷款的还款方式，是在还款期内把贷款数总额等分，每月偿还同等数额的本金和剩余贷款在该月所产生的利息。随着每月还款的进行，每个月还给银行的本金是一样的，但是每个月由房贷产生的利息将会越来越少。这种还款方式，起初还款的压力会比较大，支出的利息比较多，此方式比较适合于工作处在高峰阶段的人，或者即将退休的人。

如从银行贷款 12 万，20 年的偿还期限，年利率 4.86%，那么每个月还给银行的钱是 500 元，还款时第一个月将给出最高的利息，但是以后的每个月利息递减，20 年后还款 178563.00 元，总利息是 58563.00 元。

等额本息。等额本息是指在贷款之后的还款期内，每个月偿还给银行的本金和利息是相等的，直到还款结束的时候每个月给银行还的钱都是一样的。这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种方式也是目前最流行的一种偿还银行贷款的方式。这种方式会让你付给银行比较多的利息，但是每个月因为偿还给银行的钱是均等的，所以只要一开始选择好了每个月还给银行的金额之后，就不会有什么改变，也不会给你的生活带来多大的变化。这种还款方式比较适合于比较年轻的上班族，工资收入水平没那么高。

假如从银行获得一笔 20 万的个人住房贷款，期限为 20 年，贷款月利率 4.2%，每月还本付息。那么每个月给银行的还款额将是 1324.33 元，这 20 年每个月还款都是 1324.33 元。

按期还本付息。这种方式是指贷款人根据自己收入与工作量的情况与银行进行协商，选择按照月、季度或者年份来偿还贷款本金和利息。这种按揭方式不要求你每个月都必须给银行还款，能够减少你收入不好的那个月无法偿还贷款带来的困扰，但是在还款的那一个月还款的压力会相对比较高，银行对这种还款方式收取的利息也是相对比较高的。

一次还本付息。对于买商品房时资金缺口很小的人来讲，就没有选择每个月再去还房贷的必要，一次性还本付息的方式将是比较好的选择。在贷款期限一年或者几年的时间内，贷款到期之后，借款者一次性地连本带利还给银行。

等额递增、等额递减。这两种方式都是把还款年限进行了细化分割，在每个分割单位中，还款方式等同于等额本息。按着每个时间和分割的还款数额递增或者递减金额来还款。还款能力比较弱的比如刚参加工作的学生，可以选择等额递增的方式来还款，随着参加工作时间的增加，收入也逐渐增加，还款能力也相应增加，然后就可以偿还更多的钱。相反，对于即将退休或者事业处在巅峰期的人，递减方式偿还贷款将是更好的选择，以后收入减少的同时还款能力也会降低，先偿还更多的钱，然后每次递减，还款的压力也会变得更小。

除了上述几种比较常见的还款方式外，各大银行为了争夺房贷市场这个大蛋糕，分别还开发出了很多的房贷还款方式。

固定利率房贷。这种还款方式在贷款存续的期间内不论银行利率上调还是下降，借款人都按照固定的利率支付利息。不会因为市场利率波动给你还款带

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来影响。但是，如果市场利率变低，贷款者将会还更多的钱给银行。

浮动利率房贷。是指贷款人在贷款期内，按照央行不同时期制定的利率标准进行还贷，这种方式不会在市场利率走低的情况下还要还更多的钱给银行，但是市场利率的波动性，也会给贷款者带来不可预知年限内的还款金额。

接力房贷。年龄比较大或者快要退休的人的还款能力会越来越弱，或者面临去世的风险，对于这类人，接力房贷的方式就是比较适合的。在父母出现不能偿还贷款的时候，子女将作为所购房屋的所有权人代替父母偿还房贷。但是这种还款方式容易造成父母与子女在房屋产权上出现纠纷，造成家庭内部的不和谐。

双周供房贷。就是把每月供房贷的期限降低到每两个礼拜。这种供房贷的方式会给你带来更大的偿还房贷的压力，这种房贷方式能够办理的银行也只有深圳发展银行。

银行还在研发更多的还房贷的方式，购房者完全可以根据自己的情况在上面的还款方式中选择出最合适的，轻松跟“房奴”说再见。

房产升值，是自住？是出租？还是转手？

从 2000 年以后，房价就一直处于稳步上升的阶段，并且在近四五年上升的幅度更是大家深有体会的，房产的升值给很多房产拥有者带来了几许疑惑，自己的房子现在这么值钱，是用以自住，生活得舒服点，靠工作赚钱呢？还是把房屋拿去出租，每个月收取一笔不低的房租？还是把房子变卖，从中赚取一笔差价，实现资产的快速上升？

如果本身自己只有一处房产，解决居住问题还是首位的，房产再怎么升值，把房子租给别人或者卖掉，赚取钱财，一家人再出去租房子的情况还是不受中国老百姓推崇的。如果是把房产当成投资，等到房产升值时再考虑出租还是转手的问题。

日益受到重视的房地产投资行业，已经被很多普通的老百姓纳入了理财计划之列。投资房地产的目的就是为了获得收益，选择把房子租出去获得房租收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

益的方式，这样可以保证获得长期受益，并且无论出租多少年之后，房子的所有权还是你的，你还可以通过把房子卖掉，收回成本。但是这种方式获得的收益毕竟是少数的，通过房产的转手买卖而获得的收益是短期高效的收益。在房产持续增值的情况下，选择长期少收益还是短期高收益的方法获得投资收益的最大值，这要根据房产不同的情况来选择。

房产的增值空间大小与房子情况有着非常密切的关系。

一、房产的交通情况。地段好的房产升值空间更大，不会存在房产投资风险，地段好的房子长期持有是最好的投资方法。房产所处的地段好有两方面的原因，首先是在你买房的时候，它已经处于很好的地段了，比如说市中心地段；其次是这个地方处于规划的重点区域，在未来的一段时间，这里将建成新的中心，地段好的房子的升值空间比较大，所以如果你投资的房产地段好，还是选择把房出租来获取长期收益会更好，地段好的房子房租也是比较高的，未来一段时间的升值空间也比较大。

二、房产周边的环境。环境对于一处房产升值后的保值非常重要，包括生态环境、人文环境和经济环境。环境好的房子选择出租获得长期收益的投资方式是比较理性的，环境的好坏直接影响房租的高低和持有房子风险的大小。

三、小区的物业管理。小区的物业管理不仅关系着小区的安全，还影响着生活在小区里面的业主的生活品质。拥有高水平物业管理的小区房租也会随着变高，反之就会变低。所以你投资的房产的小区物业的情况也会影响你在房产升值的时候选择把房租出去还是直接卖出去，如果物业好，就租出去获得高租金收入，物业管理水平不好就把房子卖掉，赚取短期收益。

四、小区的配套设施和背景。小区的配套设施完善过程是小区房价上升的一个过程，小区的背景影响着小区房价的升跌，文化层次越高的小区房产升值能力更大。在考虑投资房产时，小区的配套和背景也是一个重要的影响因素。在小区配套设施和背景都双优的房产中，房租的价格也会很高，所以这时选择把房子租给别人赚取高房租的长期收益。

五、房屋的品质。前面的四个影响因素都是从外部影响房屋升值空间的，房屋的品质才是实质上影响房屋升值空间的最大因素。科技发展带来的住宅现代化的实现，房屋的品质也是越变越好的。投资时选择房产最重要的还是要关注房屋本身的品质，哪怕是拥有最好的外部环境、小区公共设施、地段等，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果房子的品质不好，房产的升值空间也不会很大。房产本身品质不好的房子，选择变卖换到钱之后再投资更好的房产，因为这样的房子持有的时间越长，房子的价值将会越低。

在选择房产拿来出租收获房租、自住保障生活、转手赚取收益的时候，除了考虑房屋周边的环境之外，还要考虑自己本身在选择购房时的初衷。首先解决好自己的住房问题是非常有必要的，假设你有一套条件非常好的房子，在市中心，交通便利，挨着市中心公园，环境幽雅，房子所处小区物业管理、配套设施一流，房屋采光、质量都没得说，这套房子是所有人都梦想着在里面居住的。如果你选择出租会有好的价钱，选择出售也会赚得满载而归。但是唯一的困扰就是，这是你唯一的房产，如果家人不居住在这里，就只能租住别人的房子，这个时候解决好最基本的需求是最根本的，同时也是最重要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

保险，化不幸为万幸的“救命稻草”

保险：让风险最小化

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，人生总是充满了很多的不确定性，而保险就是一种可以把我们的风险降到最低的投资方式，或者说它并不是一种投资方式，是一种保险公司和投保人之间的互助行为。在出现意外的时候，保险公司赔偿的保费会给发生意外的家庭或者个人减少经济损失（除那些采用非法的手段来骗取保费的违法行为之外）。保险的种类也发展得越来越多，保险给人带来的实际保护也越来越明确，购买保险，是未雨绸缪、防患于未然的一种把风险降到最低的方式。

小明是个聪明懂事的孩子，在家听父母的话，在学校也受到老师和同学的喜欢，父母一直都认为小明从来不去招惹是非，也不会跟别人起任何的冲突，对他是十分的放心。小明的家庭条件不是很好，父母的收入只能勉强维持生活，平时家里也是非常的节俭。小明上 5 年级的时候，妈妈去给他交学费，学校极力推荐她给小明买个一个伤害险，是保险公司针对学生推出的一种保险。可是妈妈觉得一年 32 块钱用来给小明买保险实在是浪费，那么懂事的孩子绝对不会出什么意外的，所以就婉言拒绝了老师的推荐。但是两个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月之后，意外就真的发生了，小明的身体里面长了一颗肿瘤，需要马上动手术，而将近10万的手术费用对于这个家庭来说，无疑是个天文数字，小明的母亲多次找到学校希望学校看在小明平时表现那么好的分儿上，救救孩子，学校没有太多的资金，只能号召全校同学给小明捐赠了5万块钱，家里还是要解决另外5万块的医药费。如果当时买了意外伤害保险，就不会在意外发生的时候束手无策。

保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。保险，就是为了防止发生意外带来太大的伤害而购买的，而当伤害发生时，保险可以把损失降到最低。

很多人更愿意把钱拿来储蓄、买股票、买债券……这些投资都存在风险，环境、行情不好的时候，你买的股票、债券很可能一文不值，而保险是每一段时间投入一小部分，可是到关键时候会给你带来巨大收益的投资方式。但是有很多人并不把买保险的事情放到心上。

比如说在汽车站购买汽车票的时候，售票员会给你说有两元的保险费，买不？80％的回答都是不买，何必为了坐车浪费两元钱呢？说是保险其实也就是那样，并且很多人都相信自己的运气不会那么倒霉，坐趟车都能遇到车祸。但是即使是万分之一的概率会发生车祸，如果正好你坐的车发生了车祸也是百分之百，就算没有人员伤亡，购买保险与否就有很大的差别，购买保险的人除了可以得到公交集团的赔偿外，还可以得到保险公司赔偿的意外伤害费，但是没买保险的人就只能得到公交集团的赔偿，公交集团的赔偿仅是保险公司赔偿的几分之一。

买保险是一件好事，也不用花费太多的资金，却可以为你的生活带来很大的变化。

首先，买保险是给自己买的一份保障，让你没有后顾之忧。在发生意外的时候，保险补偿会起到很大的作用。花钱买保险就是为自己买一份后盾，买一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

份在发生意外时，无力承担的能力。无论是小孩、学生、上班族、老人都需要买一份保险，虽然谁都不想发生意外，但是谁也不敢肯定意外什么时候以什么样的形式发生，保险之所以被称之为保险，就是因为无法被预测。参加保险后如果意外发生，保险公司从所有投保人共同建立的保险基金中拿出一定比例的钱来给你作为补偿，所有投保人同你一起来承担意外带来的损失。

其次，购买保险时给的钱少，但是换取的是稳定的保障。保险比任何一种投资方式带来的收益都要大，而且没有风险。一般市场的保险都是在固定的时间，给出少量的保险费，比如正式上班之后公司给购买的意外伤害险、事业保险等，除去公司替我们交的那一部分，我们自己只需要出不到700块钱，就买了将近5种保险和两种公积金，平均每种保险每个月只需要交100块钱，就可以为自己买到一份保障，到我们退休后，每个月出的保险费将带来巨大的收益，退休金的领取和老了的医疗费用都是小小保险费带来的福利。

再次，保险相当于是一种抵押贷款或者投资收益。正如保险中的规定所说："现金价值不丧失条款"，在投保人选择购买保险之后，因为急需现金的情况出现而又筹不到钱的时候，投保人有向保险公司申请保险退款的权利，虽然只能退回投保金额的90%，但是也会对筹措资金起到了作用。

最后，保险种类丰富，能够投保的范围也非常的广，包括人身安全、财产安全的各个方面，而且投保的金额和投保的时间都是可以自行调整的，投保的自由度也非常高，并且投保之后，国家有相关的法律会提供保障。

保险是对未来的一种规划，同样也是一个人对自己、对家人责任的一种表现。购买保险才能把风险降到最低。

是什么阻止我们买保险?

正如赵本山的小品《不差钱》里面讲的那样："人一生最大的悲剧是人活着，钱没了。"古代也有这么一个笑话说人有三大烦恼：一是活得太久，自己要钱用；二是走得太早，家人需要钱用；三是中途波折，自己要钱用。人的一生，不仅是在为自己活着，同时也在为家人、朋友活着。而我们每个人都不知道明

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

天会是什么样子，会发生什么事情，保险就是这样一种为了给明天的一个保障而生的理财产品。就像在上一节中讲到的买保险对于我们每个人的重要意义一样，保险是在我们发生意外时的一种补偿，平时交一小部分钱，然后在真正灾难发生的时候，用所有投保人保险建立的基金的费用来把灾难的后果降到最小。我们都知道保险对于我们的重要意义，现实生活中总还是有那么多人不愿意购买保险。

钱可以帮助你买到舒适的床，可是却不能帮助你在舒适的床上享有舒服的睡眠。人生充满了波折，天灾人祸谁也无法预料和避免，但保险却能给我们起到把伤害降到最低的作用。在购买保险之后，平常生活就少了份担心，不用紧张随时可能发生意外，不得不选择用大额的存款来满足那份安全感。很多人都知道买保险的重要性，但是人们经常在偶遇保险推销员的时候，避而远之，退避三舍。让我们来看看是什么原因让这样的局面出现的：

保险是骗人的。超过 60％不愿意选择购买保险的人都觉得保险是骗人的。没买保险之前，保险推销员说得是如此的天花乱坠，用很少的钱就可以买到平安，而且把各种保险的最大回报当成是宣传手法来吸引投保人。但是，在很多投保人真正有意外发生的时候，根本得不到当初投保时推销员承诺的那个回报，并且索赔的道路上更是充满了荆棘，各种审批、检验、送保程序，时间花费了，到最后还是没有领到赔偿款。周围这种索赔保险不成功的案例发生得太多了，到头来，老百姓就真的相信保险是骗人的了。

去年家住北京市的王阿姨准备给自己的孙女买份人身安全险，在咨询了几家保险公司之后，王阿姨选定了由中国平安公司推出的一年期综合意外保险。这份保险属于平安公司的金牌保险，受到很多投保人的青睐，并且针对一般意外和交通意外伤害都提供门诊与住院医疗保障和误工、护理津贴的赔偿，最高保额高达50 万元，买一次就保一年。王阿姨觉得这种保险正适合每天骑车上学的孙女，在临去保险公司交钱的路上，碰到了住在她隔壁家的李阿姨。李阿姨听说王阿姨正准备去买保险，就力劝王阿姨打消购买保险的念头，并且给王阿姨举了很多的例子，前年，住在隔壁栋的余婆婆的孙子受伤之后去找保险公司理赔，结果白忙活了半年，保险公司最后硬是没赔钱，大家都说保险是骗人的，只有你交钱的份儿，根本不可能从保险公司拿回钱……王阿姨受到李阿姨的影响，就决定再打听打听，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看看保险这件事是否真的可靠，最后，小区很多的人都告诉王阿姨保险的各种骗人劣迹，最后王阿姨放弃了购买保险的念头。

意外的事情不会发生在我身上。很多人都相信，自己是幸运的，抱着侥幸心理，觉得自己前半辈子都是没病没灾安然度过了，灾难哪能说发生就发生了，就像虽然地震发生了，但是我还是安然躲过了，都觉得自己不会那么倒霉。于是购买保险就没有必要了，况且上班的时候，公司已经给我们买了保险，我还需要买什么商业保险呢？要是真的发生了灾难，自己躲不过了，买了保险自己也得不了半点好处。

没闲钱，暂时不需要买什么保险。刚毕业的大学生，刚踏入工作岗位，有的收入连维护自己日常生活开销都成问题，更不用说腾出钱来购买保险，况且自己现在没有家、没有小孩等各种负担，生活这样就远远足够了，买保险也是浪费钱的活动而已，等到自己钱赚得多了，再买还来得及。对于很多有老人、有孩子要养的上班族来说，赚的钱够养小孩、赡养老人就不错了，孩子在学校买了学生保险，父母工作退休又有养老保险，自己上班的公司也是给买保险的，而且担心父母、孩子说不定哪天需要用钱，所以还必须储蓄一部分钱，根本就没有闲钱来买保险，等到家里条件变好点的时候再来买保险都还来得及。

有了社保，商业保险就没有必要了。对于上班有稳定收入的人或者退休了有社保的人来说，有一项在发生意外时给予补偿的保险就足够了，国家既然已经把这种保险给了，就没有必要再买保险了，而且买商业保险需要大量的资金，浪费钱还费事的事情，大多数人都没有什么兴趣，于是都放弃了再购买商业保险。

保险公司都是为了赚钱，保险合同也是完全看不懂的。有项数据表明，10%的人拒绝购买保险的原因是看不懂保险合同，目前大多数保险合同对于非保险专业的人来说都是一本“天书”，每次看不到一半，就会看不下去了，并且对于那些模糊的条款，更是完全搞不懂它是什么意思，所以都放弃了购买保险。

保险没有收益，有钱不如存银行。钱存到银行里，到了一定的时间取出来，不仅本金回来了，银行还给了利息，买其他的理财产品收益更大，然而把钱拿来买保险，就等同是把钱投向大海，有去无回，所以就放弃了对保险这种风险最小的理财方式的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

阻止我们买保险的上述原因，都可以归结为我国现在保险市场的混乱，管理不规范。保险推销人员为了把保险推销出去，根本不站在投保人的角度考虑，很多投保人也是在不清楚保险的具体条例下购买的，所以到了真正理赔的时候，过程是相当艰辛。市场的不规范、人员管理不合理，损害了保险在消费者心中的形象，这就是阻止我们买保险的根本原因。

买保险还是越早越好

张先生 32 岁，是一家公司的部门经理，每年年收入 20 万元左右，有社保和补充医疗。张太太 31 岁，公务员，年收入 10 万元左右。家里有一个 5 岁的儿子和 4 个退休老人，并且还有住房房贷 40 万元。夫妻二人工作稳定，收入也稳步上升，但是张先生想要在退休之后过上稳定的生活，所以他给自己提前做好了投保规划，每年存保费 1.32 万元，存 30 年，在张先生 30～60 岁期间可以领到 40～100 万的身故保险，21 万元的重疾现金给予，30～60 万元的伤残烧伤现金补偿，等张先生退休之后，可以按照各种领取方式选择领取保险，比如领取方式是灵活账户，60 岁时领到 248537 元，70 岁的时候领 375829 元，80 岁的时候领 554106 元，到 90 岁时就可以领取 120 万元，张先生自从上班开始之后就开始购买这种保险，每年 1 万多的保险费对他来说根本不算什么大事儿，张先生已经开始上班 10 年，就是说他在 52 岁的时候，就可以提前享受退休的生活。

正如保险的真谛所讲的那样：“老有所终、幼有所长、壮有所用、鳏寡孤独废疾者皆有所养。”买保险的重点在于自己对人生的规划，制定好规划，在风险发生的时候，一旦财务、人生有所损伤，就可以用保险来弥补。人生有三大风险，一是意外，二是疾病，三是养老，这三种风险的规避都是需要通过我们提前计划来完成的，虽然三大风险会不会发生与我们计划没计划没有本质的关系，但是唯一能做到的就是发生时将风险降到最低，这就是买保险给我们带来的重大意义。从小孩到老人，发生意外的概率都是差别不大的，买保险还是越早越好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同样的一份终身寿险，并且是同样的缴费期的情况下，对于40岁的人来说，保险公司收费是460元，但是对于20岁的年轻人来说，保险公司的收费是313元，如果是1岁的小朋友购买，那么保险公司只会收取225元。

正如上面的例子所示，保险公司对于不同年龄阶段的人，推出的保险的费率是不同的，年纪越大，保险的费率越高，所以要买保险，还是越早越好。

保险公司的推销人员，通常在听到被推销人说“让我考虑考虑”的时候，推销人员都会说同样的保险，年纪越大公司收的保费越高，你要缴的费用也会更多，但是收到的保险效果却是一样的，言外之意就是让你早点购买这个保险更好。其实，保险推销员说的也是实话，保险公司根据人的年龄，制定不同的保险收费标准。

我们谁都不敢保证，明天和风险谁会更先来，所以，早点为自己买份保险是更加明智的。

首先，投保时间越长，获得的收益就越多。以寿险为例，大多都是对人提供长期或者终身的保障的，投保人自从购买了这份保险的那一天起，就受到寿险的保护，出现任何意外索赔都是被受理的，并且很多寿险都有分红的功能，分红按照复利的方式计算，时间越长，收到的赔偿额也就越多。

其次，物价每天都在上涨。正如前面一些章节里面分析的那样，随着通货膨胀对经济的影响，物价每天都在上涨，消费水平也每日增加，相同的一份保险这个月一个价格，下个月也会随着物价上涨而上涨，按照保险公司推出投保产品的规律来说，在推出一种投保产品之后的一段时间，这种产品就会停止销售，然后开发出新的产品，新开发出来的产品利率当然更高，所以在错过利率低的保险产品之后，要买到相同效用的产品，将付出更大的成本。

再次，在年轻的时候选择投保，保险公司不会有过多的要求和复杂的程序。保险公司对于投保人的身体健康状况、财务状况都有相关规定，并且，保险公司对于在一定金额以下的投保，年纪小甚至都可以不用体检，直接交了保费就可以享受保险给你的保障。保险公司的保险条款对于参保人的年龄是有明确规定的，等你到了一定的年纪再想买保险，殊不知已经失去了购买的资格。

最后，风险无处不在，与年纪大小没有关系。人的价值是在三种生命中实现的，三种生命是指人生生存世界的生命、精神世界的生命、经济世界的生命。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险是为我们提供生存世界生命的保障作用，它保障我们在遇到风险、伤害、威胁迫害的时候，给予一定的补偿。人生生命危险，不仅是在老年的时候才会发生，无论处于人生的什么阶段，这种风险都是在所难免的，早一日为自己的生命买一份保障，也就意味着对危险的恐惧程度降低一分。人一旦受到外界的人生生命的影响，精神生命也会受到巨大的影响。随时都在想着可能会遭受的各种伤害，精神生活会非常的糟糕，购买保险不但是为人生生命起到保障的作用，同时也是对精神生命的保护。经济生命的存续，是以人生生命的存续为前提的，皮之不存毛将焉附，人生生命的不存在，经济生命完全没有任何意义。

不仅学习需要趁早，购买保险也同样需要趁早，如果购买保险是一种需要的话，并且早买会带来这么多的好处，为什么要等到一切都晚了的时候才想起来购买呢?

购置险种不在多，在于精准

很多投保人在购买保险时，完全不清楚自己真正需要购买保险的种类，受到保险推销员的诱导，而选择了根本不需要购买的保险险种。目前随着保险市场的发展，各大保险公司开发出来的保险险种也越来越多，许多投保人根本不知道如何从这么多的险种中作出正确的挑选，因而错误地选择了很多根本没有必要购买的险种。

天津市外企上班的张云夫妇在35岁的时候，才有了他们现在的宝宝，并且夫妻二人都是独生子女，家里4个老人对宝宝的到来更是感到非常的高兴。老人都非常希望宝宝能够健康快乐地长大，于是在保险公司给宝宝买了各种保险，只是在中国人寿保险公司购买的少儿保险就有国寿福星少儿两全保险、国寿育才少儿两全保险、国寿学生系列产品，这些保险费用花掉了4个老人很多的积蓄，但是老人想到家里唯一的孩子以后的生活有了保障还是非常的欣慰。但是在宝宝2岁的时候，一次在公园玩耍，不小心从假山上摔了下来，宝宝被送到医院救治，光是医药费就花掉了将近5万块钱。他们想到了给宝宝购买的保险，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可是回到家里翻了所有购买保险的保单，最多是教育保险，幸好还有唯一一份医疗保险，向保险公司提出相应的赔偿，并且得到了2万元的医药补偿，虽然他们给宝宝买了那么多份、那么多种类的保险，但是唯独就是缺少了人身安全险，真是应了“买保险险种不在多，在于精准”这句话。

在对市场的各个险种的设置理由、作用、什么时候购买等一切信息都了解之后，避免因多买险种造成浪费和在未来得到最好的收益是最重要的一步。

寿险。寿险即人寿保险，是一种以人的生死为保险对象的保险。寿险是目前保险险种中最普通和常见的一种，生老病死关系着每个人，而且有很多不同的分类，适用于所有人购买。寿险的主要作用有：购买寿险是老年人生活的可靠保障，人一旦退休之后，就没有收入，但是维持生活就需要有支出，因此老年人比任何人都更需要多一份保障，年轻时候购买的寿险就可以为年老的生活提供保障；如果人身受到伤害，变成残疾或者没有了劳动的能力，寿险也可以帮助被保人抵抗病魔；寿险是对自己安全的一种保障，有了这种保障做事情就不会畏首畏尾，努力追求事业的成功；购买寿险在保护自己的同时也为家庭减轻了负担，对自己负责之后才能对家人负责，先保护自己的将来才能保护家人的将来。

由于这种保险对任何年龄阶段的人都适合，也很有必要，所以所有人都可以选择这种保险。

意外险。意外险即意外伤害险。谁都不能预料明天会发生什么，更不能确定意外什么时候发生，此险种就是为了避免意外发生的时造成太大的损失而设计的，对发生意外引起死亡、残废等都会赔偿相应的金额，赔偿费用包括死亡给付、残废给付、医疗给付、住院津贴给付。

此险种比较适合处于高危状态的人群购买，比如经常开车出行的人，开车是一件非常危险的事情，即使自己很小心地开，也避免不了别人不小心开车导致碰撞，经常出差的人也应该为自己购买一份意外伤害保险。经常外出的旅行者把自己暴露在危险之下，也比较适合于购买此类保险。此外，推出的《老年人出行平安保险》、《安居综合保险》、《民用燃气用户个人人身意外伤害保险》更加适合于家庭为防止意外发生而购买的保险险种。

医疗保险。职工因疾病、负伤、生育时，由医疗保险给予赔付，减轻个人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

负担。保险的费用是由单位、个人和国家共同承担，但是受保人却是个人。这种保险主要是针对员工生病时给予相应的赔付，赔偿范围包括医生的门诊费用、药费、住院费用、护理费用、医院杂费、手术费用、各种检查费用等。

人生老病死是再也平常不过的事情，一份医疗保险的作用更显得尤其重要。医疗保险适合于每一个人购买，但是如果公司已经为你购买了医疗保险，就没有必要自己再去购买相同商业性质的医疗保险，这也只是一种浪费。

养老保险。做到老有所依、老有所养，是由国家强制公司为员工购买，并且是互济性的一个险种。养老不仅是一个个人的问题，同时也是一个社会的问题。

人都是会变老的，为了自己老有所依购买一份养老保险意义重大，养老保险是每个人为老年时作的一点准备，适合于所有的人购买，并且是最好所有人都购买。

子女教育险。子女教育险也叫少儿教育险，是针对少年儿童在不同生长阶段的教育需要提供相应的保险金，充分体现父母对子女的呵护和关爱。为孩子接受教育起到保障功能，为有孩子上学的家庭减轻孩子上学发生的费用要求，并且教育险分很多次回报给上学的孩子，能够帮助家庭减轻负担。

这种保险适合于家里孩子没有进入上学阶段，并且预示到未来对教育费用的要求会比较高的家庭购买。如果一个没有孩子要上学的家庭购买这种保险纯粹是一种浪费。

每个保险都有特定的功能和适合购买的人群，不要受到保险推销人的蛊惑，而选择购买根本没有任何意义的险种，最好的方法是对每种保险都作到充分的了解，才能精准地挑选保险。

做好准备功，气定神闲购保险

保险不同于其他任何一种投资理财的方式，保险是一定要在你发生意外的时候，保险公司才会从共同建立的保险基金里面拿出一部分来赔偿给你，帮助你渡过难关，而其他的理财产品会不时地给你报酬，哪怕是收益最小的银行储蓄，也会按照季度、年份的利息率给你储蓄回报，所以购买保险之前一定要做

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

好准备工作。

购买保险的重要性和必要性。购买保险是每个人为自己未来做的保障，面对随时发生意外的危险，购买保险才是保护自己人身安全的最好方法，保险对于每个人都具有重要意义。购买保险也成为每个人最有必要的事情，并且保险不是一件付钱买到保险就完了的事情，挑选保险和选择购买，并且制订购买计划都是如此的重要，更可见购买保险之前作好准备多么重要。

上一节中我们已经介绍了目前市场上最主要的保险险种，并且也分析了每一个险种的重要性和作用以及适合的人群，在买保险之前对险种进行了解也是非常重要的。对购买保险险种的了解是挑选出最适合自己的保险险种的最主要的前期准备。

购买保险，除了了解保险的必要性和重要性及各险种的特点之外，还有一件事情必须了解，就是保险公司和保险合同。

保险公司。对于保险公司的介绍将放在下面一节，这里主要介绍在购买保险之前要了解保险公司的重要性。

充分了解了保险公司及在国内比较知名的保险公司之后，再加上对保险险种的了解，才能在合适的公司选到合适的险种购买。除此之外还要对保险合同进行详细的了解，保险合同的各项条款是你索赔的具体依据，也非常重要。

保险合同。保险合同是投保人和保险人约定保险权利义务关系的协议，投保人按照保险合同负有支付保险费的义务，保险人有承担赔偿或者给付保险金的责任，一般是指保险公司。保险合同是投保人购买保险时与保险公司签订的凭证，也是索赔时的重要依据。

一般保险合同都必须具有以下的条款，条款分为基本条款和附加条款。主要包括投保人的有关保险表的情况、保险价值与保险金额、保险风险、保险费率、保险期限违约责任与争议处理以及当事人的应尽义务与享受的权利等等。保险合同的基本条款包括

一、保险人的姓名与住所，这是签订保险的前提，并且在被保险人不是一个人时，需要在保险合同中一一例举出来。

二、保险标的，就是保险合同当事人双方权利与义务所指的对象，保险作用的对象，也可以是物质形式的，比如财产保险中的财产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、保险风险，保险人对投保人承担损失赔偿责任或保险金给付的风险因素，都要列明。

四、保险价值与保险金额，投保人在投保险标的时用货币计量的实际价值。

保险合同在保险条款都具备的前提下，要保证保险合同的成立，需要采用《合同法》规定的邀约与承诺的形式，之后保险合同才能生效，并且保险合同的相关条款不仅受到《合同法》的保护，同时也受到《保险法》的保护，当出现保险人违约的情况时，投保人要到两个法律中找到相关的条款来维护自己的合法权益。

还要明白保险合同在合同主体不合格、当事人意思表示不真实、客体不合法、内容不合法的情况下，合同是无效的，并且投保人和保险人都没有必要履行责任和义务，并享受相关的权利。

签订的保险合同由很多部分组成，并且每个重要的组成部分都是日后理赔的重要依据，保险合同的组成部分主要包括投保单，又叫要保书，是投保人向保险人递交的书面邀约，经保险人承诺，就成为保险合同的组成部分之一，是合同成立、生效的两个环节邀约承诺中最重要的环节；暂保单，是保险人在签发正式保险单之前的一种临时保险凭证；保险单，即保单，是保险合同成立后由保险人向投保人签发的保险合同的正式书面凭证，是保险合同的法定形式；保险凭证，是保险合同的一种证明，是简化了的保险单，与保险单具有同样的法律效力。这是保险合同的组成部分中最为重要的四个部分。

买保险是件复杂和费脑筋的事情，不仅要充分了解保险购买的必要性和重要性，以及对自己可以选择保险险种的分析，还要对选购保险的公司和签订保险合同的相关事项有足够的了解，才能真正在选购保险时气定神闲，确保买后不会出现问题。

选择一家值得信赖的保险公司

为了给未来无论是身体还是财产一个保障，我们才选择了购买保险，买保险是向保险公司购买的，因此一个保险公司的好坏程度关系着选择保险后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能否得到合适回报的重要保证。购买保险，首先是挑选一家值得信赖的保险公司。

家住武昌市的李先生，在5年前的9月份给每个家人都买了一份意外伤害保险，在经过仔细地选择比较之后，李先生挑中了一家刚开业的保险公司，这家公司宣称是刚开业，为了给更多的投保人带来优惠，保险的赔偿金额高出市场上其他保险公司给出的20%，但要求投保的费用一次性缴清，签订合同之后，如果发生意外就可以索取赔偿。李先生觉得该公司推出的保险中有一种保险非常的吸引人，险种是意外伤害险，每个人只需要5万元的保险费用，并且在有意外出现的时候，赔偿金额是50万。于是李先生为家里的女儿和儿子各买了一份，之后没有意外发生，李先生就渐渐把保险的事情忘了。但是上个月李先生的儿子因为在学校踢足球的时候，摔伤很严重，需要动手术，李先生才想起了5年前自己给儿子购买的那份保险，于是他拿着保单按上面标注的公司位置去保险公司索取赔偿，可是当他来到一处空旷的堆满垃圾废物的场地时，他才想起两年前，新闻里面报道过一家打着卖保险旗号的公司被司法机关查处的信息，这家保险公司早因不实的保险信息骗取投保人钱财而遭遇查封，这家保险公司早已不存在了，这让李先生后悔不已。

保险公司是销售保险合约、提供风险保障的公司，并且是经过中国保险监督管理机构批准设立，依法登记注册的商业保险公司，同时，保险公司总共分为两类——人寿保险公司、财产保险公司。公司采用公司组织形式的保险人，经营保险业务，保险关系中的保险人，享有收取保险费、建立保险费基金的权利，当事故发生时，有赔偿被保险人的经济损失的义务。

保险公司也是公司，获利是公司最原始的动力，公司还是要通过赚取利润来维持公司日常的运行，所以仍具有公司的性质。保险公司不包括保险股份保险公司、相互保险公司、专属保险公司，并且保险公司仍然受到《公司法》和《中华人民共和国保险法》的法律约束。

在此对目前中国国内市场最主要的保险公司简单介绍一下，避免像例子中李先生的悲剧再度发生。

世界知名的保险集团——安联保险集团，主要在华业务有寿险和健康险，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是欧洲在华的第一家寿险公司，1999 年在上海成立，目前在全国 8 个城市设有分支机构和数十家销售服务中心；财产险和责任险，是安联集团在华的第一家财产险分公司，2003 年在广州设立分公司，目前，是全国范围内承保大型商业风险的公司；资产管理，国联安基金管理公司，目前已经发行了 9 只基金，5 只股票型基金，债券基金、国联安赠利债券证券投资基金等基金产品；旅行保险和救助，安联全球救援梦迪艾尔救援 2003 年在北京成立，公司与汽车制造商、医院、银行、旅行社和保险公司合作，向中国内地客户提供路边救援和旅行医疗救助服务。

国内知名的保险公司主要有：中国太平保险（集团）公司，被简称“中国太平”，旗下有太平人寿、太平保险、太平资产、太平养老、民安保险、中国国际等分支机构；中国人寿保险（集团）公司，简称为“中国人寿”，下设中国人寿、国寿资产、国寿海外、国寿财险等分支机构；中国人保控股公司被简称为“中国人保”，有人保财险、人保寿险等分支机构。这三个保险机构是日常生活中接触最多的保险机构，普通老百姓比较熟悉保险公司的简称，但是对于保险公司的下属机构也要有一定的了解。

除去上面三个老百姓非常熟知的保险公司之外，国内市场还有几个值得信任的保险公司。中国再保险（集团）公司，简称为“中国再保险”，设有财产再保险、人寿再保险、中国大地财产保险、中再资产、华泰保险等分支；中国出口信用保险公司，被简称为“中国信保”，这个保险公司是针对出口做保险业务，并且在英国伦敦设有代表处；合众人寿保险股份有限公司，也就是平时被称为“合众人寿”的保险公司，是综合性质的人寿保险公司；新华人寿保险股份有限公司简称“新华保险”，主要是各类人寿保险、健康保险和人身意外伤害保险。

对主要的保险公司有了详细的了解之后，购买保险时还要对保险公司的真实性做检查，很多人冒充这些保险公司的员工来向你推荐保险，如果在选购保险时没能认真地辨别，上当受骗之后就会找不到赔偿的对象。值得信赖的公司也不是每时每刻都那么值得被信任，买保险之前要对保险公司进行详细的调查，在确认保险公司的准确信息之后才能购买保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险经纪有真伪，认真辨别很必要

周女士前年通过一家保险经纪公司购买了一份财产保险，保险费用是周女士直接交给保险经纪公司的，并且保险合同也是保险经纪公司的工作人员通知周女士去领取的。但是上个星期，周女士的家遭到了小偷的光顾，周女士损失了将近10万元的财务。在朋友的提醒下，周女士想到了自己购买的那份财产保险，于是拿到合同找到了保险经纪公司，保险经纪公司的工作人员在听取了周女士的经历之后，让周女士放下合同、周女士相关的证件和发生事故司法机关给出的一些证明，让周女士回家等通知，并且跟周女士讲了索赔的一些流程，意思就是这个索赔的时间可能有点长，周女士也表示理解就回家了。可是在回家后的一个月还是没有任何消息，周女士决定亲自去保险经纪公司看个究竟，她来到保险经纪公司，居然再也找不到那天收她保险合同和相关证件的保险经纪人了，通过询问之后才知道，最近经常有像周女士这样的人来问那位保险经纪人的情况，但是这家保险经纪公司从来都没有过这个员工，这个人就是冒充了保险经纪公司的员工来骗取投保人索赔的钱财然后潜逃了。

像周女士这样被假的保险经纪骗取钱财的例子不在少数，不仅是被假的保险经纪人骗，更多还是被保险经纪公司骗，投保人为了购买保险和索赔保险的方便，把关于保险的事情都交给保险经纪处理，于是就出现了这样的悲剧。很多投保人对保险经纪并不是很了解，只是为了图个方便，便使自己陷入了损失财产的悲惨境地。

在《保险法》中对保险经纪是这样定义的："保险经纪人是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。"保险经纪人是站在客户的立场上，为客户提供专业化的风险管理服务，设计投保方案、办理投保手续并具有法人资格的中介机构，就是投保人的风险顾问。

保险经纪人在购买保险时是比投保人更有优势的，主要表现在投保经纪人比投保人掌握的保险理论知识更全面，并且能够准确识别出你自身面临的风险，所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

谓旁观者清；用科学的方法来识别和衡量风险可能造成的损失频率与损失的幅度；以专业人的角度与保险人进行相关条款的“谈判”，懂得保险公司的运行程序；对保险公司给出的费率、免陪额等条件进行充分的研究和正确的判断；并且出现索赔过程，保险经纪也能更加准确及时地向保险公司提出索赔的单据和材料等。

投保人与保险人之间对于保险的信息是完全不充分的，而保险经纪对保险信息的了解程度是介于投保人和保险人之间的，所以很多投保人都会找保险经纪来为自己购买保险做参谋，参谋的好坏直接影响到保险条款的确定和以后索赔的承购与否，参谋在投保人买保险的过程中是具有重要意义的，选好这个参谋就尤其重要了。

虽然保险经纪能够保证投保人在购买保险到索赔保险的整个过程中都能起到关键的作用，但是保险经纪毕竟是靠收取投保人的佣金来获得收益的一个机构或公司。公司开设目的就是为了收取高额佣金赚取收益，保险经纪公司的性质是必须同投保人、被保险人站在同一条阵线上，代表投保人和被保险人的利益。

相关法律也对保险经纪做了相关的规定和约束。《保险法》中规定：“保险经纪因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。”《保险经纪公司管理规定》中也有相似的规定：“保险经纪公司在办理保险经纪业务过程中因过错给投保人、被保险人或其他委托人造成损失的，由保险经纪公司依法承担法律责任。”在遇到保险经纪公司不合理的做法给自己的投保行为造成严重后果的，一定要用法律的武器来维护自己的权益。

目前市场上保险经纪公司数目非常庞大，并且在保险经纪公司发展的过程中，出现了诸如管理混乱、保险经纪公司之间恶性竞争等行为，使得整个保险经纪公司发展混乱，好坏参差不齐，并且都在为抢占市场做出很多虚假的广告宣传。于是作为投保人需要找经纪保险公司就非常的困难，太多的公司可以选择，而选择哪家保险经纪公司也非常的重要，在不知怎么选择真假保险经纪的情况下，投保人也只能以碰运气的心态来选择保险经纪公司。虽然保险经纪公司会给投保人带来帮助，但是如果所选的保险经纪公司不仅不专业，还有欺骗投保人的行为，那么作为投保人的你将怎么样维护自己的权利呢？

在选择保险经纪时一定要擦亮眼睛，仔细选择，才能避免受骗等悲剧事件的发生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学习保险理财经，理赔、返现全在行

在大多数老百姓的观念里，保险都是骗人的。之所以保险被认为是骗人的，是在发生意外时没能达成当初购买时对投保人许下的承诺，很多投保人不知道如何在受到意外风险的时候，通过合法、合理的保险索赔手续来拿回保险公司应该给予的赔偿，并且本来赔保过程就是有很多程序的，投保人一方面不理解，另一方面对保险公司有的员工的态度不是非常满意，种种原因在老百姓的心中形成了这样一种认识：保险就是骗人的，永远都只是有出没进。

其实，事实并不像是像老百姓想的那样，保险只要懂得了通过合法、合理的途径索取赔偿，就会是遭受损失时的重要保障。保险经纪公司的生意能够维持的一个重要原因就是保险经纪公司懂得如何从保险公司为投保人在发生意外的时候拿回属于投保人应得的那部分赔偿，投保人愿意相信保险经纪公司能够办到这件难事，给保险经纪公司相应的佣金也是合理的。但是其实保险理赔、返现很简单，懂得整个理赔返现的过程之后，你自己就可以成为自己的保险经纪人，省下佣金，多拿回点赔偿。保险理财，理赔、返现是最重要的一个环节，也是在意外发生的时候，能不能够从保险公司获得赔偿的重要环节，只有懂得理赔、返现，才是保险理财达人。

做好理赔，被保人的损失才可能得到应有的补偿，保险的作用才能体现出来，并且，对于保险公司来说，一个理赔案例的成功与否，是对公司承保业务的检验，同时还会暴露出公司最薄弱的环节，一旦投保人理赔成功，那么对公司就是一种免费的广告宣传，会有更多的投保人选择这家保险公司购买保险，因为到这家公司购买保险才是真的有保障。

理赔是指保险公司执行保险合同、履行保险义务、承担保险责任的过程。在发生意外的时候，要把关于有关意外的官方证明材料收集整理好，为日后理赔提供证据，等处理完意外事件之后，就可以开始准备着手理赔的事情了。保险公司对于理赔一贯都是坚持三个原则：一是重合同，守信用；二是坚持实事求是；三是主动、迅速、准确、合理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

侯小姐在一次出差回到家，发现家里遭小偷了，于是马上拨打110报了警，经过公安机关人员的现场勘查，侯小姐被盗的除了两台价值2万元的笔记本电脑之外，还有放在家中保险箱里的1万块现金和家里比较值钱的财物，估算总共人民币5万元。案发后的10多天时间里，侯小姐都在等公安机关的案情侦查消息，并且案情也一直没有侦破，然而突然侯小姐想起了自己去年和朋友一起购买的家庭财产保险，应该可以从保险公司那里得到相应的一些赔偿，于是匆匆到公安机关收集了资料之后到保险公司索赔，然而保险公司却拒绝了侯小姐的赔偿要求，原因是侯小姐参加的家庭财产保险报案的实效期是24小时，侯小姐在案发的第一时间没有通知保险公司到现场勘查定损，所以保险公司是不会给出任何赔偿的。侯小姐也在这次的经验教训学到了保险理赔的最重要的一点，就是要在第一时间通知保险公司来确认事故，再进行之后的理赔。

在做好一切准备工作之后，就到保险公司找到保险理赔部门管理类似案件的员工，先是进行口头上的交涉，然后把自己的保险合同和相关的证明材料拿出来，给保险公司员工做好事故调查的登记，然后把自己的合同和相关证明材料收好，在保险公司给出下一步流程之前，不要过早地离开保险公司。保险公司员工一般有义务告知，索赔下一步应该做什么，或者是让你回家等待事故调查的结果。

保险理赔的程序可以简单概括为：第一步保险公司立案侦查，保险人在接到出险通知后，会第一时间派出专业人员到现场去了解事故的起因，查对保险单，然后立案。第二步，保险公司审核证明材料和保险相关资料，这些资料是由受保人提供的，保险公司主要对保险的赔偿条款、时效期、赔偿金额等进行仔细核查。第三步，核定保险责任，保险公司会根据对事故现场事实和保险单的具体情况对应该赔偿的保险金进行核实，然后核定的结果会通知被保险人。第四步是保险公司履行赔付义务，即被保险人返现的过程。

用简单的流程图表示理赔过程应该是：投保人出险报案——保险公司客服人员受理客户报案——保险公司派出员工现场审查——确定是否是保险责任事故——损失核定——投保人提交索赔材料——保险公司审核赔案——投保人领取赔款。

理赔返现的整个过程就如上面讲述的那么简单，玩转理赔、返现是保险投资的重要环节。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人身保险，为你的人生买个未来

人的身体是革命的本钱，即便一个人充满了远大的抱负和理想，缺少革命的本钱也是不能成功的，人身的安全和健康是一切的根本。并且随着人们生活水平的提高，尤其是交通的发展，人们在生活中遭遇的不确定因素也是越来越多，可能走在马路上等绿灯，违反交通规则的汽车就会朝着你开过来，给你人身安全带来巨大的伤害。而很多人在遭受这样的意外之后，根本没有储存足够的钱来应对变化。这个时候人身保险就是不可缺少的，它能保障你接下来的生活。

人身保险是一种以人的寿命和身体为保险标的物的险种，当遭受不幸事故或因疾病、年老以至丧失工作能力、伤残、死亡或年老退休时，根据保险合同的约定，保险公司对参加投保的人给付相应的补偿，补偿方式包括定时或不定时地发放保险年金，帮助投保人解决因生病、伤残、年老、死亡引起的经济困难。

人身保险是买来给我们自己的一个保障，只有懂得爱自己的人才能有爱别人的能力，自己的身体健康与否、生命存在与否都关系着自己还能不能够做事情，给自己的未来买一个保障，然后才能没有后顾之忧地去做事，大胆地去为了人生奋斗、拼搏。买人身保险是一种长期规划，为人生作好提前准备，不仅是为自己作准备，同时也是为父母、儿女作准备，让以后的人生有了保障，少了担忧，生活会更加幸福。

为未来生活提供保障。都说人有旦夕祸福，谁都不敢肯定明天会发生什么，我们的身体健康和生命安全每天都暴露在各种各样的威胁下，人身保险可以为我们提供未来生活的保障，并且在有意外发生的时候，马上会有一笔钱来照顾自己和家人的生活。

抵抗通货膨胀。全球范围的经济危机带来的影响物价每天上涨的通货膨胀，给我们的生活带来了巨大的经济压力。物价每天都在上涨，而相对不变的工资根本无法应付通胀的压力。市场上各种理财产品都因为通胀的影响，收益也变

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

得很低，甚至是负的收益。而保险就是众多理财产品中唯一不受通货膨胀影响的理财产品，保险的收益虽然只是在发生意外的时候才会获得，但是在真正意外发生的时候，获得理财赔偿是任何一种理财产品也无法达到的收益。

退休时的退休金。人除了生病还有一件不能抗拒的事情就是变老，变老之后，就失去了通过劳动赚钱的能力。退休之后，收入变少，生活开销虽然也在变小，但是医疗等各种费用却是在不断增加的。目前国家一般的退休工资是每个人 1000 多块，根据上班时候购买养老保险的多少而不同，多也多不到哪里。购买了人身保险之后就不用给子女增加不必要的负担，完全可以把保险公司给自己的钱当成退休金使用，会是解决退休后生活的重要保障。

购买人身保险的重要性如上所说，但是在购买人身保险时要对市场的主要人身保险进行详细的了解，选出最适合自己目前阶段的人身保险。

人身保险主要包括人寿保险、健康保险和人身意外伤害险。**人寿保险**：顾名思义以人的生死为保险对象的保险，是被保险人在保险责任期内生存或死亡，由保险人根据契约规定给付保险金的一种保险。并且人寿保险的业务范围还包括生存保险、死亡保险、两全保险。我们平常生活中所说的养老年金就是生存保险当中的一种。两全保险对于投保人来说比较陌生，它是以保险期限内被保险人死亡和保险期满时被保险人仍然生存为共同条件，由保险人给付保险金的保险，比如易人身险。**健康保险**：以非意外伤害而由被保险人本身疾病导致的伤残、死亡为保险条件的保险。**人身意外伤害保险**：以人的身体遭受意外伤害为保险条件的保险。

人身保险与其他保险在合同上有些不同。首先，人身保险是定额给付性质的保险合同，并且不同的保险合同补偿性质是不同的，财产保险是对投保人损失的部分进行补偿，人身保险是按照事先约定的金额给付保险金，而健康保险中的医疗保险是补偿性质的；其次是长期性的保险合同，人身保险保险期限很长；再次是具有储蓄性质的保险，人身保险除了在提供经济保障之外，对大多数人而言是具有储蓄性质的；最后是不存在超额投保、重复保险和代为求偿权问题，这是由人身保险的保险利益难以用货币衡量的性质决定的。

随着人们生活水平的提高，居安思危不再是仅仅表现在物质生活补偿的需求层面上，而更多的是寻求养老的保障、死亡的抚恤、伤残的给付，养老保险就是这样一种保险，是对自己未来生活的一种保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产保险，给你的资产上一把安全锁

人们每天辛苦地工作，省吃俭用才积累起了财富，可财富却是像不断闪着光的金子，随时对不法分子的心都散发着一种魔力。很多富豪的家里是小偷、罪犯最常光顾的地方，他们为了偷取富翁的财产甚至铤而走险触犯法律。在现在社会，人身安全尚不敢保证，更何况是随时不在身边的财产，给自己的财产上一把安全锁就显得尤其重要，即使是遭遇小偷的光顾，有了保险公司的赔偿金也是一种补偿。

李华是一家家具厂的私营业主，办厂的初期就为厂子投保了数十万元的火灾险，在 1997 年的时候，厂里因为电路短路，发生了一起火灾，幸亏发现得及时，这场火灾并没有给厂里带来太大的损失，只毁掉了将近一万块钱的半成品家具。李华让员工把关于理赔的全部资料收集了起来，但是由于厂里平时事务繁杂就把索赔的事情放到了一边。这一放就是 3 个月，由于市场竞争的急剧激烈，厂里生意不好已经到了濒临破产的境地，李华突然想到了 3 个月前的那场火灾和理赔，于是李华重新把整理好的资料提交给了保险公司，仅仅一个星期之后，就接到了保险公司让他去领取保险赔偿的通知，虽然保险公司赔付的钱不是很多，但是对于生意不济的家具厂来说却是意义重大的。靠着保险公司赔偿的几万块钱，李华的厂度过了最艰难的时期，重新接到订单后，厂里恢复了往常的生气。

李华是幸运的，同时更是聪明的，懂得为自己的财产买份保险，在遭受变故的时候，拿到保险的赔偿金让厂里渡过难关、恢复往常的运作，这才是智者的选择，将意外带来的损害降到最低。

在商品经济高度发达的今天，形成了雄厚的物资后备基金，带来了工业、交通、邮电、科技的迅猛发展，给危险的集中存在带来了可能，并且在资本主义社会，对财产损失的赔偿也比任何社会都要高，在个人抵御财产风险的能力根本不够的前提下，就为财产保险这种商业保险的产生创造了条件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在1666年9月英国伦敦发生了历史上最严重的火灾，第二年有人开始承保房屋的火灾风险，并且按照之前海上保险承保的方法，保险的种类推广到了不管是企业财产还是私人财产上，这就是财产保险的起源和开端。

财产保险是投保人为自己的财产安全购买的一种保险，是众多保险险种中的一种，是指投保人根据合同约定，向保险人交付保险费，保险人按照保险合同的约定对所承保的财产及其有关利益因自然灾害或意外事故造成的损失承担赔偿责任的保险。

财产保险主要有财产保险、农业保险、责任保险、保证保险、信用保险等以财产或利益为保险标的的各种保险。人们可以通过为自己的财产购买保险的方式为自己的钱财上个安全锁，可以购买的财产保险包括的范围很广。以家庭财产保险为例，主要是房屋、房屋装修、室内财产和附加保障，保险公司会对家庭财产遭受火灾、台风、暴雨、泥石流等恶劣自然天气带来的损害加以赔偿，就如2008年发生的大地震一样，很多人的房子在大地震中都遭到了破坏，甚至有的是破坏性的损坏，只能重新购置房产才能居住，这个时候，如果购买了家庭财产保险，就可以从保险公司拿到足够的赔偿金来购置新的房产，反之，就只能等待国家分配修的安置房。

购买财产保险是对财产的安全性的最好的保障，财产保险的作用也不仅仅是在发生财产遭受损失时的赔付那么简单，下面我们来总结一下财产保险的重要作用：

一、财产保险最基本的作用——及时补偿财产的经济损失。不管是私人财产还是企业财产，在遭受意外的时候，损失可能是很大的，比如一场火灾把房产烧成灰烬，那么剩下的就真的是灰烬而已，损失惨重。而财产保险就是能在财产遭受这样大的损失的时候给你赔偿，补偿财产的经济损失。

二、维护财产的基本稳定。财产遭受意外的风险虽然很低，但是谁也不敢保证意外不会发生，财产是每个人生活的积累，也是维持继续生活的根本，财产没有保障，一旦遭受损失，将会给自己带来灭顶之灾，更会让人没有继续生活下去的希望。因为失去财产而变成穷光蛋的这种结局，不是每个人都能承受得住的，财产的稳定性非常重要，财产保险对财产具有基本稳定的功能。

三、把灾害、事故的损失降到最低。如果不幸灾害、事故发生了，损失已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经造成了，购买了财产保险，保险公司的赔偿金会把灾害、事故造成的影响减到最低。

理财误区：保险也要买得“保险”

买保险重在买一种保障，无论是对人身安全、财产安全，还是其他什么，但是就是有那么多人买保险不仅没起到保障的作用，还给自己带来很多不必要的麻烦。

在一家外企担任办公室主任的赵小姐，是标准的白领，每个月月薪收入过万，同时她也把自己每个月剩下的钱拿来做投资，购买各种理财产品。去年，赵小姐在保险公司员工的推荐下，购买了一种叫做三年返还保险利率11.11%的保险，并且保险公司员工声称市场上再也找不到同样高利率的保险了，于是赵小姐就购买了这种保险。

三年返还保险，是投保人每三年都领一次钱的保险，比如像赵小姐去年开始购买这种保险，第一年交费1000元，今年又交1000元，明年再交1000元，在购买保险的20年时间内，每年的交费都是1000元，所以总共需要交给保险公司2万元。到明年的时候，赵小姐可以领回1000元，并且以后每隔三年她都可以从保险公司领回1000元，并且以后都是每隔3年领一次钱，直到赵小姐去世的时候，还可以领到最终的一笔钱，保险公司员工声称这种保险是可以达到年收益率11.11%，比年存款利率3.5%高出7.61%，初步看来，依照保险公司员工的说法，这个保险确实是存在高收益的，并且他们是这样算出11.11%的年收益率的，每三年收回1000元，所以三年里面的回报率是33.33%，再平均到每一年就成了11.11%，但是这样的算法是错误的。起初的三年回报率确实是这样的，那是因为投保人给出的保险本金确实只有3000元，但是随着时间的积累，后面每个三年的本金都有前一个三年的本金的累积，所以收益率会直线下降，第二个三年的本金会是6000元，以此类推，所以，第二个三年的年收益率将变成5.56%，第三个三年将会是3.70%，第四个三年就会变得更少才2.78%，而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

且还是在抛开本金的时间价格增长的情况下，所以，购买这种保险的收益最终将低于银行存款利率。

赵小姐在了解了这样的情况之后，找到保险公司，希望可以退保，把之前给的 2000 本金拿回来，可是来来回回到保险公司折腾了好多次，保险公司最终还是以没有违反保险合同为由，不予以退保，并且告知赵小姐如果以后每年不按照合同规定交费 1000 元，保险公司将以违约为由，没收赵小姐之前缴纳的本金。赵小姐为了最终解决这个保险问题，真是煞费了苦心，甚至耽误了很多上班的时间，最终保险公司还是收了一部分的手续费退还给了赵小姐 1500 元钱，赵小姐就这样白白地损失了 500 元钱，还浪费了大量的精力。

生活中像赵小姐这样想通过买保险获得收益而最终却是以失去一部分本金结束合约的人大有所在，买保险不管是为了赚钱还是为了给自己提供保障，都是要以保险的安全性为基础。可是在现实生活中，为了把保险推销出去的保险推销员，使出了浑身解数来吸引你购买他的保险，所以在购买保险时，一定要擦亮眼睛，仔细挑选，才能让保险真正保险。

到底怎样做才能使购买的保险安全性够好，是真正的保险呢？为了保险能够达到保障的作用，购买之前的准备工作一定要做好。

首先，在市场上对保险公司进行充分的了解。选择信誉好的保险公司购买保险非常重要，很多保险受骗案例，就是购买了不知名保险公司的保险，到了理赔的时候保险公司已经不存在了，或者保险公司根本没有理赔的能力，只是想通过骗取保险金来获利，购买这样公司的保险在一开始的时候就一点也不保险。

其次，读懂保险的专业术语。保险的专业术语有很多，比如说“保单复效期”、“事故报案期”、“解约退还金”等，很多人在购买保险的时候，根本看不懂保险合同里面写的这些关于专业术语的事项，以至于错误地理解了保险合同的真正意思，并且会错意，在错误的情况下购买了保险，不但达不到自己预期的保险目的，并且在保险履行的过程中，还会使投保人与保险公司发生争执，浪费投保人大量的时间和精力。完全不能起到保险的作用，并且还非常的烦心。

再次，签订保险合同时，仔细阅读保险合同的每项条款。基本上每个保险合同厚得就跟书本一样，很多投保人在签订保险时，怕麻烦，而且也不愿意花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费那么多的时间来仔细看保险条款，但是保险合同却是有关权利描述、纠纷的处理，还有其他与法律有关的很多事项，包含的内容很多，如果仅懂得推销员给你解释的那几个条款是远远不够的，当事故发生的时候，理赔的结果就会跟你理解的赔偿金相差很远，甚至你都得不到赔偿。

最后，如果决定要退保，一定要在规定的 10 天犹豫期内。一旦过了保险的犹豫期，还要退出保险，就得完全看保险公司的条款怎么规定的，很多保险公司是要求客户履行合同条款的，退保不是你想退就能退的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章 教育投资，为子女造个无忧未来

教育投资规划工具

随着教育成本的不断升高，孩子的教育需求已经成为家庭理财中的主要需求。一项最新的调查显示，目前我国城乡居民的储蓄项目当中，子女的教育费用、养老与住房并列在前三位。

比如，一个在国内上学读书的孩子，从幼儿园到大学毕业，仅仅学费一项就超过了 15 万元以上；如果还要算上出国留学的话，这项费用就要增加到 30 万到 60 万不等。另外，教育费用从家庭开始筹集到孩子升学的使用，中间要往往经历大约 20 年左右的时间跨度，在此期间必须考虑到通货膨胀的因素。如何让子女的教育资金保值增值，已成为当代家庭理财普遍面临的问题。

对于父母来说，为子女进行合理的教育规划，通常会遇到教育资金的投资安排问题。目前我国市场上，有几种常见的教育资金投资手段，比如银行提供的教育储蓄、保险公司开发的教育保险产品等。这两种投资手段都同时具备免税、安全性较强等优势，那么究竟如何才能在它们之间进行区别与选择呢？父母又应该如何根据自身家庭的实际情况来进行组合搭配呢？是否还有其他的教

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

育投资渠道可以选择？接下来，我们就来分析一下不同的教育投资渠道及其相对应的特点。

一、教育储蓄

运用教育储蓄的方法来进行投资，既可以获得零存整取的利息，又可以不缴纳利息税。而教育储蓄的起存金额从 50 元至 2 万元不等，存款期限通常分为 1 年、3 年、6 年三个档次。1 年期与 3 年期的教育储蓄的利息与同期同档次整存整取的定期储蓄的利率相同，6 年期的教育储蓄则按开户当日 5 年期整存整取的定期储蓄的利率来计息。

选择教育储蓄的人们还能享受免除利息税的优惠政策。按照规定享受这一免交利息税政策的对象必须是那些家庭中有正在接受非义务教育的在校学生，在孩子就读全日制高中、大学、硕士研究生以及博士研究生期间。在每个学习阶段家庭能够享受一次两万元的免税教育储蓄的优惠政策。换句话说，一个正在接受除义务教育以外的在校学生，可以在以上的三个阶段享受每个阶段高达 2 万元，共计 6 万元的免税教育储蓄的优惠。

另外，通过家庭教育储蓄筹措的教育资金能够为家庭节省很大一笔的储蓄成本，零存整取的存款方式也是一个细水长流的财富积累过程。父母们可以计划在 2 万元这一范围内，每个月为自己积累一定数额的教育储蓄。而存款期限的选择一定要与子女的年龄相匹配。一般来说，6 年期教育储蓄适用于小学四年级以上的在校学生；3 年期教育储蓄则适用于初中以上的在校学生；1 年期的教育储蓄适用于高二年级以上的在校学生。

同时，对于大多数工薪阶层的家庭来说，在选择教育理财产品的时候，不能只是关注收益率，还要通盘考虑。教育储蓄虽然在数额上受到了很大的限制，但能够保证相对高的收益，再加上零存整取的优势，可以保证家庭拥有充沛的现金流。

二、教育金保险

同教育储蓄相比，教育保险总是受到人们更多的关注。自从 1993 年，友邦保险集团从香港引入了儿童教育金保险开始，十几年来，随着中国保险业的不断快速发展，绝大多数的国内保险公司都已经开发出了自己的教育保险产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但总体来说，各家保险公司的教育保险产品的运作模式相差不大，都是采用“教育金领取＋保障作用”的方式，少数的产品还拓展出了“婚嫁金”与“创业金”等条款。

与其他教育理财产品相比，教育保险的投资回报率虽然不高，但却具有其他理财模式所没有的巨大优势，那就是保障功能。以目前最常见的“子女教育保险A计划”来说，子女除了在高中以及大学期间能够领取教育金以外，一旦在缴费期，父母去世或高度残疾，可以免缴其后的保险费，并继续享受教育保险的服务。很多教育保险还为儿童设计了各类性价比较高的儿童医疗与意外伤害险，花旗人寿的教育保险产品甚至为购买者免费赠送儿童医疗保障的服务。所以，家长在选择教育保险时，最好选择带有这些附加功能的教育保险产品，既为孩子未来的教育资金问题做了很好的保障，也解决了其他的后顾之忧。

但是，从理财的角度来说，教育保险不宜多买，以适合为准。毕竟，教育保险的金额越高，每期所要缴纳的保费也就越多。保险产品毕竟只是起到保障的功能，如果只是就它的收益率而论，它甚至比不上教育储蓄。另外，保险作为一项时间跨度非常长的缴费“工程”，并非纯粹的投资产品，不具备很高的投资收益率，家长在决定购买之前，一定要审慎考虑，三思而后行。

三、其他投资方式

除了教育储蓄以及教育保险，还有许多其他的教育理财工具可供父母参考与选择。

例如，光大银行在最近推出的一种理财产品——阳光理财教育计划，它的时间跨度长达四年半，可以与子女的教育阶段相符合。这项理财产品的年化收益率一般在4.13％，如果持有至期满，预计可以获得累计高达18.58％的投资收益率。当然，投资者也可以选择提前终止，只是年收益率将会随之下降。一般持有两年后终止的，预计年化收益率只能为2.1％；持有三年后终止的，预计收益率则只能为2.8％。这种理财产品是通过本币与外币市场，利用存款、票据、债券以及其他衍生金融工具进行投资，从而获得高于同期储蓄存款的投资收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同时，在金融机构提供的各类教育理财产品当中，家长还可以根据具备的投资知识与技巧，进行组合投资。例如，购买记账式和凭证式国债，通过采用滚动式的投资方式将其累计为教育金；也可以采取风险较小的货币基金和债券基金，能够通过定期定额或定期不定额的方法进行投资；外汇投资还可以选择期限较为合适的结构性存款的方式进行投资；基金定投也是一种适合教育资金储备的很好的投资方法，不但能获得更高的投资收益，而且其长期风险也相对较小。如果具备更高的理财技巧，还可以考虑通过“风险投资＋安全垫”的模式来进行保本投资。

总之，教育投资注重的是一项以稳定、安全为主的投资，不能与其他投资一样一味地去追求高收益。理财专家认为，教育资金应该尽可能地专款专用，将其与家庭的其他投资分开，这样既可以避免对这一资金的挪用，也可以使家庭在子女的教育资金问题上更加主动、从容。

收入不同、规划不同——不同收入水平下的教育理财

“书中自有黄金屋，书中自有颜如玉”，中国人自古对读书十分重视，绝大多数家庭对孩子的教育问题都非常看重。但是面对教育投资这一课题，许多家长都还处于盲目阶段。其实，合理规划教育投资，要根据每个家庭的实际情况来定。下面，我们用三个家庭的故事，阐述一下应该如何制定教育理财规划。

1. 月收入 5000 的家庭

张宇和妻子在一个小城市的事业单位工作，两人月收入加在一起大约 5000 元左右，这些工资也就是这个三口之家的主要经济来源。另外，夫妻俩还有一套房产和 10 万元的定期存款。张宇夫妇的理财观念也比较保守，平时除了进行储蓄存款以外，几乎不进行其他理财投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尤其是妻子，在金钱方面十分谨慎，为了孩子今后上学考虑，五年前，她为当时还只有10岁的儿子购买了一份教育保险。每年缴纳2000元保险费，连续缴纳了五年，在儿子上高中的时候，保险公司每年给付1000元的教育金，八年后儿子考上大学，每年可以获得3000元的教育金，在大学毕业后保险公司还将给付一笔创业基金。如今，儿子是一名高一学生，每年学费加住宿费一共约1000元，正好和每年1000元的教育金相抵。

针对张宇一家的情况，专家给予了以下理财建议：

张宇的家庭属于典型的传统经济家庭，夫妻二人都是工薪阶层，家庭的经济实力一般，收入来源也较为单一，也缺乏足够的理财意识。因此，夫妻二人应尽早树立理财观念，创造多样化的收入来源。提高家庭的收入水平和抗风险能力。

虽然妻子已经为儿子购买了一份教育保险，但就算不考虑通货膨胀的因素，三年后儿子读大学时，每年3000元的教育金远远不够。建议有意识地了解基金和国债市场，在教育保险之外，再购买一份教育基金或国债，为孩子将来接受更高层次的教育做好保障。

2. 月收入8000～9000元的家庭

伍先生是一名政府公职人员，月收入4000左右，逢年过节单位还有各种补贴，因此年收入大约在5万元。伍太太在当地一家私营企业做后勤工作，月薪3000左右。前两年，房价不断上升，抱着“买涨不买跌”的心理，夫妻俩购下一套新房，首付30万元，每个月按揭1600元。买房后，伍先生家的存款大大减少，只剩下4万元左右。

伍先生的女儿今年升高中，但由于成绩不够理想，没有考取当地的重点高中，为了能让女儿受到更好的教育，伍先生筹措了3万元作为女儿读书的“赞助费”，由于是自费生，女儿的学费高了一倍，加上住宿费每年3000元。再加上女儿每个月的生活费和每周学习钢琴的学费，一年算下来，伍先生一家的固定支出约为5万元。另外，伍先生每个月会拿出2000元做基金定投。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

针对伍先生家的情况，理财专家给出了以下建议：

伍先生一家属于中等收入家庭，每个月有稳定的收入，但在子女的教育经费问题上依然存在一定的压力。尤其是买房和女儿读“高价”高中之后，伍先生的家庭几乎已经没有更多的余钱。在这种情况下，建议首先为家庭的各项开支进行梳理，减少一些不必要的支出，提高资金的利用效率，利用未来的三年休养生息，为家庭做好积累和规划。虽然伍先生每个月进行2000元的基金定投，但此类基金只有2%～4%的收益率，不适合目前伍先生家的增值需求。因此可以考虑投资一些收益更高的优质股票基金，另外最好为家庭成员购买一份疾病或意外伤害险，并持续投资教育基金。

3. 月收入过万的家庭

郑先生经营了一家自己的电子设备公司，这几年收入基本稳定在50万左右。郑太太是一家私企的人力资源总监，年薪10万元。夫妻二人拥有一套房产，也各有一辆汽车，每年养车的费用在5万元左右。近几年兴起的房地产热，又让他们萌生了炒房的想法。于是，郑先生在前年贷款投资了一个商铺，出租的租金用来还贷。郑太太为家人买了很多保险，每年在保险上的花费约为2万元。

由于郑先生做生意资金需求量较大，家中的资金多为流动资金，所以存款只有10万元左右。

郑先生的女儿由于中考失利，没有考上理想的中学。在一番权衡后，夫妻俩决定将女儿送去加拿大留学。这样一来，女儿每年的留学开支大约为15万人民币。如果顺利的话，女儿可能在加拿大完成大学学业，长远看来这项开支还会上涨。

针对郑先生家的情况，理财专家给出了以下建议：

郑先生的家庭具有较高的收支水平，但资产的稳健协调还做得不够，未来的开支存在较大压力。女儿在加拿大留学的费用可能每年会有5%的增长，因此郑先生一家还要为女儿留足50万的大学费用，并且保证这笔资金具有5%的年化收益率。因此，建议将这50万的60%用于银行储蓄，25%投资基金，10%投资债券，剩下5%投资股票。在收益达到目标后，可以将资金全部转移投资到无风险的银行储蓄或低风险的债券上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三大误区——远离教育投资的雷区

每个父母都对子女抱着同一个美好愿望——望子成龙，望女成凤。每个孩子都是父母的心头肉，为了能给孩子铺垫出一个美好的未来，家长们不惜在孩子们身上投入大量的金钱和精力，可以说，只要是为了孩子，家长们觉得做什么都是值得的。在现代家庭，子女的教育经费已经成为每个家庭的一个巨大开支，而且所占比例也有不断增大的趋势。面对如此高额的教育支出，许多聪明的家长开始关注教育投资。但并不是只要舍得花钱，就能为孩子创造一个美好幸福的未来。许多家庭发现，在进行教育投资的过程中出现了这样那样的问题，这很大程度上是因为他们走入了一些投资误区。

一、没有制定长期的理财规划

很多家长持着一个观念：现在孩子还小，不用着急进行教育理财，等孩子长大了再考虑这个问题也不迟。但恰恰相反，教育投资更应该尽早考虑，未雨绸缪，并且有必要做一个长期、合理的理财规划。

如果你的孩子年纪还小，家长在考虑投资理财的时候，不妨试试投资基金。基金是一项适合长期投资的理财项目，尤其是普通的工薪家庭可以考虑投资此类理财产品。

王女士的宝宝今年刚刚一岁，她和丈夫商量是不是应该在孩子上学之前为孩子做好教育理财。在反复对比之后，他们决定购买一份教育基金，基金适合长线投资，在孩子上学读书的十几年时间里，正好能够和基金的时间跨度相吻合，能够保证一个长期稳定的收入。最终，王女士投资了10000元购买了一只年化收益率为12%的基金，六年后可以获得一倍的收益。这样一来，在宝宝18岁上大学的时候，就能获得一笔8万元的教育经费，相对来说收益较高，而且比较安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、选择短期高风险产品

一些家长总是抱着希望赚大钱的心态进行投资，就算为了给孩子赚取学费，也不免一味地注重投资产品带来的高收益。但不容忽视的是，高收益和高风险是相伴相生的。尤其在子女的教育问题上，不建议家长选择短期的高风险产品，而应该选择较为稳健的投资产品。

老吴的孩子明年就要参加高考，孩子的大学学费是一个不小的开支，于是老吴希望通过投资的方式尽快为孩子筹措一笔教育经费。他投资了 5 万元购买股票，希望趁着牛市让钱尽快生钱。刚开始行情不错，老吴的投入很快涨了20%，这令他大喜过望，决定继续持有，说不定能赚得更多；可没过多久，行情开始走低，老吴抱着一丝侥幸心理，不愿卖出。最后不仅没有赚到，反而赔了 5000 多块。

可见，像股市这种高收益，同时也伴随着高风险的投资方式，不适合进行教育投资。

三、缺乏组合，孤注一掷

既然是为了子女的教育积攒资金，就一定要控制好风险。风险控制的一种可行方式是进行组合投资，而不是将所有的资金压在某一种投资品种上。尤其在教育费用越来越高的如今，教育投资宁多勿少，单一的投资品种是远远不够的。

家长可以在子女念小学的时候，开设一个教育储蓄账户，并定期存入一定金额的资金。但是单纯的教育储蓄，很难保障子女在高中和大学阶段的花费。因此，家长最好再为孩子购买一份教育保险，为子女将来的教育做一个更稳定、安全的保障。除此之外，有条件的家庭还可以考虑如股票、基金等投资方式。

另外，家庭在进行教育理财时，还应该注意以下几点：

一、教育规划的时间问题不容忽视。家长应根据子女所处的不同年龄阶段，选择不同的投资方式。如果孩子在上小学或初中，还没有在未来的发展方向上有一个定性，家长应该站在较为宽松的角度为孩子的教育进行规划，能让孩子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在未来的成长中有更多道路可以选择。加上对通货膨胀因素的考虑，家长们可以选择积极型的理财工具，如股票型基金等。如果孩子在读高中或大学，不妨选择一些当期收益显著的投资工具，如利息水平较高的海外债券基金。另外，在复利计息下，长时间积累下来的财富是相当可观的。事实上，对子女的教育投资规划应尽早进行，孩子出生之前就可以着手规划。

二、考虑自身的风险承受水平。所有的理财规划都要根据投资者不同的风险承受能力制定。风险规避者不愿意承担过高风险，适合投资风险低、本金有所保障的投资品种；风险偏好者注重高收益，并愿意为这种高收益承担较高的风险，适合投资高风险品种。具体到教育投资来说，不建议家长选择高风险的投资品种，毕竟在子女的教育问题上应以稳健为主。

还有一点需要注意的是，虽然教育理财也要进行投资组合，但并不意味着对教育投入的资金越多越好，毕竟教育理财追求稳健的收益，教育资金在家庭总体资金中占的比重过大，会失去许多更好的投资机会。

三、注重教育投资中的经济资源问题。一个家庭所能掌握的经济资源也是一个必须考虑的因素。一些经济实力较强的家庭，可以将教育保险或教育储蓄作为投资的基础面，并在此基础上考虑一些高风险、高收益的投资品种。对于经济实力较弱的家庭，一定要做好教育储蓄，好的储蓄习惯也能够令财富积少成多，为子女未来的教育做好足够的铺垫。

四、孩子的理财观念也同样重要。大多数家庭在进行教育理财时，都是由父母决策，不让孩子参与其中。其实，对孩子的理财观念的教育同样重要。尤其在子女上小学之后，家长们可以有意识地培养孩子的理财意识，让他们掌握一些最简单的理财知识，并鼓励他们大胆尝试。这样一来，不仅能够让孩子从小养成勤俭节约的好习惯，还能够让他们尽早树立理财意识，养成理财习惯。

同时，让孩子尽早了解理财、学会理财不仅能够为家长减轻许多压力，孩子也能在学习理财的过程中享受其中的乐趣，明白家长的辛苦和赚钱的不易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章 养老：退休了，拿什么养活自己

养老规划要趁早

辛苦工作了几十年，谁都希望自己在退休之后能够过上安乐幸福的生活，让晚年生活从容富裕。在中国，“养儿防老”是普遍存在在人们心中的传统观念，因此从传统意义上来说，家庭和个人主要承担起了养老的重任。但是在最近的一项调查中，我们发现，只有 26％的人认为，在中国这样一个特殊的国情和文化传统之下，养老的责任应该主要由个人和家庭来承担。也就是说，随着时代的进步，越来越多的人的传统观念开始发生变化。另外，不同职业的人群对于这个问题，也有着不同的答案。在被调查的各种职业人群中，技术工人、服务员、销售、文秘人员以及拥有自己住房的职工等更加倾向于传统的养老方式。而对于另外一个关于政府责任的问题，只有 34％的被调查者认为，政府不应该直接参与到退休金管理当中，应该由劳动者对自己的退休金负责。当被问到“有人提出，在我国养老责任应该由国家、社会、家庭和个人四者共同承担，您是否同意这一观点”时，有 76％的被调查者表示同意。其中，尤以男性和期望自身寿命不高于 70 岁的职工更同意这一观点。

从这一调查我们可以看出，如今的人们已经不再紧紧注重依靠家庭和个人的传统养老方式，而是更加倾向于多方面共同承担养老义务。毕竟，每个人在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年轻的时候拼搏奋斗无非是希望能为自己和下一代创造一个更好的生活条件，为自己的晚年生活做好铺垫。但是在中国特殊的国情下，计划生育政策令中国很快步入老龄化社会，依靠传统的道德观念往往很难给老年人保障一个无忧的晚年生活。因此，越来越多的人们开始倾向于依赖养老保险。

所谓养老保险，是根据一定的法律法规，国家和社会为保障达到国家所规定的解除劳动义务的年龄界限的劳动者的基本生活而建立起的一种社会保险制度。

养老保险所蕴涵着三层含义：

首先，养老保险制度只有在劳动者因年龄增长完全或基本退出社会劳动后才产生作用。其中，“完全”意味着劳动者与社会生产活动完全脱离；“基本”是指社会成员所参加的生产活动已经不作为该劳动者社会生活的主要内容。在这里，法定年龄界限是衡量的一个主要标准，而各国对其又有着不同的界定。

其次，建立养老保险制度的目的，是为老年人提供一个稳定可靠的基本生活来源，保障其基本的生活需求。

再次，养老保险制度是以社会保险为主要手段来达到保障目的的。如今世界各国普遍建立起了养老保险制度，其特征主要有以下几点：第一，以立法形式确定，并由国家强制执行，覆盖各个企业单位和全部社会成员。只要是符合法定养老条件的社会成员，都可以向社会保险部门领取相应的养老保险金；第二，养老保险金的来源一般由国家、单位、个人共同承担或由单位和个人双方一同承担，保证能够实现广泛的社会互济；第三，养老保险制度具有社会性强、影响力大、覆盖面广、持续时间较长和费用支出庞大的特点，因此，国家必须设置专门的机构对其进行管理，从而实现养老保险制度的社会化、现代化和专业化。

作为拥有世界第一大人口的发展中国家，养老保险制度对我国社会更是起到至关重要的作用，是民生问题的一大重点。养老保险制度的建立要既能够发挥保障人民生活和促进社会和谐稳定的作用，又能适应不同时期、不同经济发展状况的需要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养老保险是由哪些部分组成的呢?

一、社会基本养老保险，又称国家基本养老保险，是指以国家为主体，按照统一的政策规定，强制保证实施的一种养老保险制度，其目的在于保障广大离退休劳动者的基本生活需要。我国在20世纪90年代初以前，企业实行的养老保险制度较为单一。在1991年以后，我国开始逐步建立社会基本养老保险、企业补充养老保险以及职工个人储蓄式养老保险相结合，全方位、多层次的养老保险体系，其中，社会基本养老保险处于首要层次。未来十年，我国社会基本养老保险的目标替代率将会达到58.5%。

二、企业补充养老保险，又称企业年金，是在依法参与国家基本养老保险的基础上，企业及其职工建立的一种自愿性补充养老保险制度。作为多层次养老保险体系的重要组成部分，企业补充养老保险是在国家的宏观指导下，由企业内部决策执行。同基本养老保险相比，企业补充养老保险主要依靠市场化运营，由企业和职工共同承担缴纳保险金的义务。

三、个人储蓄型养老保险，是指个人自愿参加，自行选择办理机构的一种养老保险形式，是我国多层次养老保险体系的一个重要补充。个人储蓄型养老保险在社会保险主管部门制定的实施办法下，由社会保险机构办理，个人根据自身具体情况缴纳保险费用，存入在当地银行开设的养老保险账户，利息水平不低于当时城乡居民储蓄存款的利率水平，本息全部归个人所有。当保险购买者达到法定退休年龄后，保险机构将会把养老保险金一次性或分期付给受益人。

其实从一定程度上来说，养老和购房一样，都是一件需要长期规划的事情，不是一个一蹴而就的过程，在购置保险时，一定不能凭着一时冲动，而要经过谨慎的计划和考虑。相反，为了保障自己的晚年生活，就要作好一个长期投资的准备，进行细水长流的积累。这就要求人们在年轻的时候，就作好关于养老的理财准备，因为今天的每一分投入都能在晚年生活中得到回报。因此，养老是一件未雨绸缪的事情，要从年轻的时候就早作打算，这样才能够保证自己有一个从容充实的晚年生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老年人，新观念——养老观念很重要

随着社会的发展，越来越多的人们转变了投资观念。不同年龄、不同行业、不同收入水平的人注意到了保险在生活中的必要性。而很多老年人步入了人生的晚年，在投资观念上还存在一些老想法、旧思想，对保险产品存在一些偏见，甚至从来没有为自己投过保。理财观念决定理财行为，老年人之所以不愿意相信各种养老保险，往往同他们的习惯思维有关。

错误观念 1　灾难不会从天而降

虽然人人都明白有备无患的道理，但大多数时间却不去行动。每当身边的人发生各种意外或灾难，人们总是抱着一个侥幸心理："这种事情不会发生在我的头上。"可一旦灾难真的发生在自己身上，再去寻求保障，可就为时已晚了。因此未雨绸缪不是一个口号，而需要我们用实际行动去为将来早作打算，在太平时期为自己做好保障规划，才能在坏事来临时从容应对。

错误观念 2　保险的收益跑不过物价指数

许多人在投资时，出于对物价上涨的担心，都抱着一个短期内获得尽可能多的收益的想法。人们常说："过去的一元钱够一家人吃上好几天，现在的一元钱连一碗粥都买不到。说不定再过二十年，一万块钱也就只能买上一只鸡了。"但是这个问题我们却应该从两方面考虑：第一，人生短短数十年，一些不可预测的风险也许等不到 20 年就可能发生，所以这一刻购买的保险，保障的是下一秒的安全。既然只付出少量的钱，就能为将来营造一个数十倍的保障，这还是非常划算的；第二，谁都不能保证一辈子平安健康，老年人尤其如此，随时都会有病痛的可能。上了年纪的人们要为自己的晚年储备资金，但多少钱才够呢？是 10 万？还是 100 万？虽然如今物价不断上涨，但如果因为担心货币贬值，就不做储备，那么只能因小失大，晚景凄凉。再说，谁又能保证投资在股票、基金等高收益率的投资工具上就一定会赢利呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

错误观念3　购买养老保险只为“身后事”

目前市面上的寿险产品主要分为两种，一是养老保险，二是终身寿险。终身寿险在被保险人死亡或全身残疾时，向受益人给付一笔保险金。但是并不意味着一定要被保险人死亡才能获得保险金。选择养老保险的人们除了能获得终身寿险的服务外，还可以得到一笔养老金。因此，老年人要知道，投保寿险不仅可以保障“身后事”，还能在活着的时候享受更多的保障。

错误观念4　不买保险一样安度晚年

想必大家都懂的“未雨绸缪”的道理，同样老年人也应树立为晚年生活做好保障的打算。从前没有发生的事，不代表今后也不会发生。尤其在现如今的中国，“四个老人——两个中年人——一个孩子”的“421”家庭越来越多，子女面临着很大的养老负担，不能保证能时刻陪在父母身边，防患于未然，尽早准备才是明智的选择。

商业养老保险，选择需慎重

商业养老保险，又称退休金保险，是人们为了获取养老金，而购买的一种长期人身险。商业养老保险是年金保险的一种特殊形式，也是我国多层次养老保险体系的一项重要补充。

购买了商业养老保险的投保人，需要定期缴纳一定金额的保险费用，在投保人达到一定年龄时，就可以领取养老保险金。虽然被保险人在退休后收入有所下降，但仍然能够凭借养老保险的收入保持退休之前的生活水平。

几个关键词弄懂商业养老保险

一、年金保险。当前市场上的绝大多数商业养老保险产品，都是以定期缴纳保险费的形式实施的年金保险，即投保人或被保险人在一定年限内按期缴纳

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险费用，到一定时间之后能够从保险公司领取养老金。

二、领取方式。通常商业养老保险的领取分为定额、定时和一次性付清三种方式。定额领取类似于社会养老保险，一般以年为单位，保险公司每年向被保险人给付保险金；定时领取是指保险公司与被保险人事先在合同中约定领取时间，并根据投保额度确定每次领取的额度，例如王女士购买了一份数额为20万的养老保险，与保险公司约定十年内领取完毕，保险公司则根据养老保险金总额，确定王女士每年可以领取两万元的养老金。一次性付清是指投保人和保险公司约定领取时间，在到期时将所有保险金一次性交付给被保险人的方式。

三、领取时间。我国法律规定，男性的退休年龄为60周岁，女性的退休年龄为55周岁。但同社会基本养老保险相比，商业养老保险的领取时间则被设计得相对较为灵活，例如将领取时间有50、55、60、65周岁等多种选择，投保人可以根据自身情况选择适合自己的领取时间。

四、保险期间，即从保险合同生效到保险合同终止的时间跨度。通常情况下，如果被保险人没有出现死亡等重大情况，保险期间就直接决定着养老金领取的时间长短。目前，保险公司设计定期和终身两种养老保险可供人们选择。

五、保证领取。通常养老保险金是以被保险人无意外身亡或失踪为给付条件的，为了避免被保险人生命终止或失踪造成的保险金损失的情况，许多商业养老保险会承诺10年或20年的领取期。如果被保险人由于生命终止等情况不能按照合同在一定时间内将养老保险金全部领取，那么可以指定保险受益人在余下的年份里将养老保险金的余额领取完毕。

对于希望购买商业养老保险的人来说，在作出投资决定之前必须先对其进行深入了解和慎重的对比。为此，理财大师给出了几个关于购买商业养老保险的建议，或许能让你在选择和购买商业养老保险的时候更加得心应手。

一、不同品种的商业养老保险在领取额度、方式和期限上各有不同。其通常领取额度有保险额度的5％、10％、12％和100％四个不同等次。

如中国人寿保险公司的金色夕阳养老保险规定，养老金每年的领取额度为投保金额的10％；太平洋保险公司的老来福寿险（A型）的领取额度则是投保金额的12％；另外还有一种每五年或十年累计增付养老金的形式，例如平安人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

寿保险公司的长青终身险（B款）就采取了每隔十年养老金递增10%的给付方式。

在养老金的领取方式上，大多数按照每月或每年定期领取，有少数产品是一次性全部领取。

例如太平洋保险公司的老来福寿险（B型）规定，在被保险人60周岁时，可以一次性领取相当于保险金额的24.8倍的养老金，给付完成后保险合同即终止。当然，由于领取养老金的期间内，会产生一定的利息收入，因此分期领取的方式领取的养老金更多。

在领取期限上，一些养老保险产品以规定被保险人领取年龄的方式确定领取期限，如购买中国人寿的金色夕阳寿险的被保险人可以一直领取到105岁；友邦保险公司的金阳寿险则规定被保险人可以领取到80岁。还有一些产品规定为养老费可以终身领取，被保险人能够一直领取到身故。保险公司会规定一个最低领取期限，一般为十年，被保险人寿命越长，领取到的养老金就越多。

二、养老保险通常具有人身保障的功能，不同的养老保险产品侧重点有所不同。如果被保险人在合同生效后身故，也可以得到一定的保险赔付。但是由于人身保障功能只是养老保险的一个次要方面，因此不同的保险产品之间具有较大的差别：

例如中国人寿公司的金色夕阳规定，投保人在缴费期间，可以为被保险人提供相当于保额六倍的身故保险；还有的，如平安寿险的长青终身保险，则会返还全部保费和一定的利息费用。在保费全部缴纳后，如果被保险人死亡，金色夕阳养老保险会将被保险人105岁之前所有未付的养老保险金一次性给付；长青终身保险将返还保险费，但不包括利息费用；老来福的合同则会立刻终止。

三、不同的养老保险产品在保费上也有较大差异。正如人们常说的："一分价钱一分货。"保费水平千差万别，因此，人们在选择时一定要货比三家，弄清楚自己的经济实力和投资目标，对养老保险的价格和保障范围进行全方位的对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比，选择一份对自己来说性价比最高的产品。

四、许多人在选择养老保险时往往会忽视一个重要因素，那就是利率的变动。一般说来，尤其是采用复利计息的情况下，利率水平对养老保险的储蓄金额具有非常大的影响。

例如，1997 年，老张购买了一份价值 10 万元的养老保险，15 年分期缴纳，当时我国的养老保险利率是 8.8%，也就是说老张每年需要缴纳 2560 元的保险金；2004 年，邻居老马听说老王之前购买了一份养老保险，了解了之后觉得很必要也很划算，于是也打算为自己购买一份。可到了保险公司一问，同样一份价值 10 万元的养老保险，每年却需要缴纳 15000 元，仔细一问才知道，当年的养老保险利率已经调整为 2.5%，只是几年时间，老马在获得同样水平的保障下，比老张多付了更多的成本。

因此，人们普遍认为，在低利率时期购买养老保险不明智，因为这种情况下储蓄资金不能快速积累。虽然从某种意义上说，考虑养老保险越早越好，但也并非绝对。在选购商业养老保险之前，我们首先应该对未来利率的走势有一个大致的心理评估，因为一旦银行利率上调，保险利率也会随之上升，那么买得过早就可能令自己蒙受损失。因此，针对这个问题，专家建议购买商业养老保险应该分两个阶段进行，先购入一定比例的保险，如保险总金额的 50%，再根据利率水平的变动状况选择合适时机补充购买。

根本之道：使继承人收益最大化

人生在世不过匆匆数十年，谁都知道财富是一个生不带来、死不带去的东西，我们绝大多数人都不是葛朗台式的守财奴，都希望能给子女创造一个富足的生活。从古至今，“传承”尤其受到中国人的重视。所谓财产传承，是当事人在生前利用一定的财产管理工具，制定遗产管理规划，确保在自己去世或丧失行为能力之后，能够按照自己的意志进行财产转移规划，是作为遗产的财产从

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

死者向他人转移的过程。制定财产传承的规划必须依靠一定的工具，并在一定的步骤下进行。首先，要对遗产的价值进行科学估算；其次，确定希望达到的遗产管理目标；再次，制定管理规划，并可以根据情况变化及时作出调整。

遗产管理的目标：

一、尽可能减少财产传承中发生的税收支出。许多家庭都将自己的孩子作为房产、车子的产权人，相当于将财产赠与子女。这样一来就减少了子女在继承遗产时的税收支出。因为生前的赠与同样算是属于遗产继承的范畴。

二、尽可能避由于争夺财产，令继承人之间发生家族内部纠纷。父母制定遗产管理规划是为了给后代留下更多的财富，而不愿看到因为争夺家产，造成家族内部不和甚至亲人反目。

三、按照当事人意志分配遗产。在我国，大部分人认为设立遗嘱、分配财产是大富之家才会做的事情，还没有建立起生前设立遗嘱的意识。在这种情况下，就需要按照法律规定分割遗产，即大致平均分配财产。

举一个简单的例子，一对夫妇育有一个儿子，一生积累了200万元的财产。不幸的是，丈夫在一场车祸中去世了，没有留下任何关于遗产分配的遗嘱。那么按照法律规定，由于200万元是夫妻共有财产，妻子和丈夫各占100万元。丈夫去世后，属于丈夫的100万元将被平均分配给妻子和儿子。也就是说，妻子将获得150万元的遗产，孩子则继承50万元。

通常情况下，所有的父母都希望为子女的将来作更好、更全面的打算，希望尽可能地给孩子留下更多的财产。但如果如果没有事先作好安排，父母去世后留下的财产就必须按照法律规定的方式进行分割，虽然有可能违背当事人的意志。

例如，一对老人育有四个子女，这几个孩子有的优秀，拥有稳定的工作和丰厚的收入；有的平凡，只能勉强维持普通的生活水平。但是父母总是希望自己的每个孩子都能过上好日子，所以老两口打算给生活上有困难的孩子留下更多的遗产。这就需要二老事先做好遗产管理规划，否则恐怕就很难达成所愿。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

随着社会的进步，理财已逐渐成为每个人生活中必不可少的一部分，对遗产的管理也越来越受到人们的重视。作为家庭理财规划的一个重要部分，遗产管理融合了家庭理财和法律两方面的内容，和每个人的生活息息相关。因此，人们在制订符合自身情况的遗产管理方案时，应该注意以下几点内容：

一、确定遗产传承方式。目前，遗嘱订立和遗嘱信托是最为常见的两种遗产传承方式。

如果当事人在生前已经将其固定资产和其他不动产转移到子女名下，并且认为子女有能力在自己去世之后打理好家庭的财富，那么就可以选择订立遗嘱的方式，明确财产继承人。理财师在协助当事人订立遗嘱时，有几个需要特别注意的问题：1. 当事人订立遗嘱时，必须具备完全的民事行为能力。2. 通常情况下，不允许他人代为订立遗嘱。如果必须代书，也必须在当事人意志清醒的时候亲自签名，并有两个以上见证人在场。3. 遗嘱是一种要式行为，一般必须采用书面形式，只有在当事人生命垂危或其他规定的紧急情况下，才允许采取口头形式，但必须有两个以上的见证人在场。在紧急情况解除后，当事人已具备以书面或录音形式订立遗嘱的能力的，应重新订立遗嘱，之前的口头遗嘱无效。只有在满足以上法律条件的情况下，遗嘱才具有法律效力。

遗嘱信托是近几年才发展起来的一种新的财产传承方式，是指委托人以预先订立遗嘱的方式，将遗产分配的内容，包括交付受托人之后的遗产管理、分配、运用和给付等详细条款明确在遗嘱中，在信托合同正式生效后，信托合同被交与受托人，受托人依据信托内容，对受托财产进行管理。当事人去世后，该信托合同立即生效，由受托方根据遗嘱内容对信托财产进行分配。这种方式适用于既希望能让子女享受到父母留下的财富，又不放心让子女处理财产的遗嘱人。

二、明确可传承的财产。随着社会的发展和人们财富的不断增加，传统意义上的财产已经不能完全涵盖人们的财富内容，除了房产、现金等，股票、保单、基金、股权等也被逐渐纳入人们财产分配的范围之内，因此在确定遗产管理方案之前，一定对可传承的财产进行仔细的清点。

三、做好配偶与下一代之间的财产分配。如果传承人丧偶，那么其财产的一半将不能被纳入传承范围之内，应该被其配偶的继承人继承；

四、与人寿保险合同相关的财产不能被划在遗产分割的范围之内。保险法规定，保险利益属于被保险人的个人财产，不能作为遗产进行分割。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财大师建议进行遗嘱信托的几个步骤：

一、做好遗嘱鉴定。遗嘱应首先明确当事人进行遗嘱信托的意愿，并且必须明确以信托为目的的财产范围；

二、确立遗嘱信托关系。在确认财产所有权的基础上，明确遗嘱执行人及遗产管理人，并及时通知有关债权人和利害关系人；

三、编制明细的财产目录，理财师应协助当事人对生前的财产进行集中清理与核对，并登记在记录簿上；

四、安排预支计划。信托机构在接受委托进行遗产管理和遗嘱执行的过程中，会发生一系列的费用开支，因此，委托人与受托人之间一定要达成一个正式的预算计划；

五、结清税捐款项。信托机构协助委托人结清包括所得税、财产税、继承税在内的相关税款；

六、确定投资政策。如果当事人提出遗产再投资要求，受托人应同委托人一同制订投资计划，令投资决策合理、谨慎，兼具安全性和赢利性；

七、编制会计账目，将以上各项款项编制出明细的会计账目；

八、进行遗产分配，在当事人去世之后，遗嘱正式生效，受托人开始按遗嘱分配遗产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

学习运用篇

高薪水不如会投资



投资不仅是一种简单的理财手段，更是能够让你渡过难关的基础。当理财已经成为一种全民管理资产的重要选择的时候，投资的种类也有了日新月异的变化，本篇介绍了所有市场上主要的投资工具，储蓄投资帮助积少成多、黄金抵制通货、债券稳定收益、基金改变投资方法、股票中风险与收益并存、期货以小搏大、收藏爱好理财都不误、信托别人帮你赚钱、外汇投资与国际化，帮你了解所有投资工具的利弊。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章 储蓄投资，积少成多也不可小觑

储蓄投资不能少

在全球经济增长乏力，美欧经济陷入衰退的边缘的大背景下，经济增长前景趋于不确定性的预期，物价指数、通货膨胀率处于高位，而政府为了抑制通货膨胀率及促进经济增长实行低利率政策。带来的直接后果便是储蓄低利率和存款“相对贬值”的情况，那么科学地选择存款方式就显得更为重要。而随着银行储蓄品种的不断增多以及银行服务的逐步完善，储蓄理财已经不再是原来的简单存款，所以需要因人而异、因地而异，掌握储蓄投资的“秘密”，才能最大限度地将存入银行中的存款实现利息增长。

通知存款：活期储蓄，定期收益

如果你是一位生意人，你需要经常将大笔的货款存入银行，而且只能存那种支取比较方便的活期存款，有时几十万元的存款在银行一放就是几个月。可是，活期存款的税后利率收益非常的低，如果想要寻求一种既不耽误提款，又能最大限度地现实利息最大化的存款方式，那么你就可以采取 7 天通知存款的方式。这样，你就可以既保证提款的需要，又实现较高的利息。7 天通知存款的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年利率一般在1.7%左右，是活期储蓄0.7%左右的2倍多，所以，你可以尽量多地选择7天通知存款的方式来对待你的货款。

通知存款一般指存款人在存款的时候不约定存款的期限，支取的时候需要提前通知银行，约定支取存款的日期以及金额后，才能提取的一种存款。按照目前我国《通知存款管理办法》的规定：个人通知存款的最低存款金额为5万元，同时不论实际存款期限的长短，均按照存款人提前通知提款的期限长短分为一天通知存款与7天通知存款两种。一天通知存款约定的支取利率为1.17%；而7天通知存款的约定存款利率为1.71%。

银行间利息对比

在同一个地区范围内，一般不同的金融机构的存款利率是不一样的。例如，经中国人民银行批准，浙江、黑龙江、吉林、福建、宁夏等省的部分市县的农村信用社经过实行利率改革，存款的利率最大可以上浮30%左右。而农村信用社经过改革后，政府与银监局对其监管的力度也在加大，而存款风险则相对降低，广大公众可以选择这些利率较高的金融机构作为自己的存款银行，得以实现利息的最大化。

同时，许多银行推出了代理客户理财的产品，将钱存入银行后，银行会集中将这些资金进行国债回购、炒汇、申购新发行股票等理财运作，将投资收益向投资人发放利息。对于普通储户来说，这样的储蓄方式可以比一般储蓄更加省心，还可以获得高于定期存款的利息。

存期长短相结合

储户存款应该根据自己的实际情况来预测大概的支取时间，并按照自己存款的用途来选择长期存款或者短期存款相结合的方式，这样才能最大化地提高自己的利息收益。

例如，你有12000元现金，其中10000元是用来支付5年后孩子上大学或者购买房屋的开支，那么5年期存款一般有三种存法：将这笔钱存入一个5年定期，那么它的利息是1395元；或者先存一个3年定期，然后将其连本带息存一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个2年的定期，其利息是1240元；还有连续存5个1年定期，那么利息是1029元。可见，最高利息与最低利息相差达到366元，如何选择，一对比就很清楚了。剩下的2000元及今后的积蓄则属于短期用途或者支取时间上无法预测的钱，为了使用钱方便，可以采用滚动式短期储蓄，也就是将2000元先存一个1年或2年的存单，隔段时间后再将手中的钱存1年或2年的存单。这样的话，每隔一段时间你就会有一张存单是到期存单，使用钱会非常方便，如果不使用钱还可以滚动存储，如同滚雪球一样，越滚越多。

上面的存法如果遇到利率上调的话，就可以将陆续到期的存单及时地转存以提高利息，享受调高利率带来的好处；如果遇到股市、发行债券等收益率高的其他投资机会也便于及时将资金抽出进行投资。

储户在购买7天通知存款的时候，若储户在向银行发出提取通知后，未满7天就前往银行提取现金的话，则支取金额的利息会按照活期存款的利率来计算。另外，在办理通知手续后超期支取的，支取部分也会按照活期存款的利率来计息；支取金额不足或者超过约定的提取金额的话，不足或者超过的部分也会按照活期存款的利率来计息；支取金额不足最低支取金额时，也是按照活期存款利率来计息的；在办理通知手续而不支取现金或者在通知期限内取消通知的，通知期限内是不计息的。可见，7天通知存款的支取时间、方式以及金额都要与银行事先约定的一致，如此才能保证预期利息不会受到损失。

现在不少的年轻人都是缺乏理财规划的"月光族"。所以，对于理财计划来说，更加要强制自己储蓄，比如选择基金定投，不但可以通过制度化的手段为自己理财，而且可以强制自己储蓄，也不会过多地影响到自己的消费习惯。

总之，储蓄投资是年轻人诸多理财项目中的重要组成部分。将自己的资产中的一部分按照实际情况进行储蓄，同时选择好的储蓄方式将自己的投资收益最大化是非常理智的投资理财选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存钱，其实也有门道

在进行储蓄投资的同时，巧妙地利用储蓄技巧也显得十分的重要，它将使你的储蓄存款达到最大的保值增值。

储蓄中有哪些门道呢?

一、活期储蓄的小门道

活期存款一般用于日常性开支，灵活方便，同时适应性比较强。通常将月固定收入存入活期账户来作为日常性待用款项，将其用于日常开支。存活期存款，一般可以半年去银行做一次结息，然后再本息再存，因为每年的 6 月 30 日为活期存款账户的结算日，可以适时地取息再存，同时可以收到滚存利息的收益，从而将自己的活期储蓄的利息最大化。因为活期储蓄的利息比较低，所以除了日常开销以外，其他的现金可以及时存为定期存款。同时，大额的活期存款，一般最好每两个月结清活期账户，然后进行利息生利息。

二、整存整取定期储蓄的小门道

在这个低利率的时代，只有存期长利率才会变得高，能存 3 年的就不要存 1 年的，因为储蓄收益的最大特征就是“存期越长、利率越高、收益就会越好”。而在高利率的时代，存期则要适中，也就是说 5 年期的存款可以分解为 1 年期和 2 年期，然后再取出滚动轮番储蓄，这样可以以利生利。

对于那些现在用不到，又不知道什么时候才会用的现金，最好采用塔形的储蓄方法进行存储。

比如将一笔 5 万元的存款分为 5000、10000、15000 与 20000 元 4 笔存款，以便视你的具体情况来支取相应部分的存款，从而避免利息的损失。如果遇见利率调整的时候，又刚好有存款到期，此时就可以预见到利率的调高而存短期；如果利率要调低的时候，就要采用存长期，使得存款能赚取高额的利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在储蓄的时候，要学会巧妙地利用自动转存、部分提前支取、存单质押贷款等理财手段，这样既可以避免利息的损失又可以省去跑银行的麻烦。

比如，每个月固定存一张一年期的存单，那么12个月就会有12张存单，一年后你每个月都会有一张存单能够到期，这样既可以保证固定利率，又能够满足家庭开支的灵活。如果存单到期后，不需要使用可以继续循环存储，这样不但能够得到比活期存款高的利率，还可以拥有及时调整投资方向的余地。

三、零存整取的定期储蓄

零存整取适用于那些较固定的小额余款储蓄，其积累性一般比较强。这种储蓄品种，最重要的就是要一直坚持，绝不要出现一些漏存的现象。有一些人储蓄了一段时间后，认为这样的小额存储没有多大的意义，就放弃了，那么损失就会很大。

四、存本取息的定期储蓄

存本取息的定期储蓄如果与零存整取的储蓄品种结合起来使用，就能够产生“利滚利”的效果。采取这样的方式进行储蓄的时候，可以与银行约定“自动转息”的业务，这样就不用每个月跑去银行了。将存本取息与零存整取相结合的存款方式，也被称为“组合储蓄法”。

五、定活两便的储蓄

这个储蓄方法的门道就是要掌握支取日，以确保存期大于或等于三个月，这样会避免利息出现损失。

六、教育储蓄

教育储蓄一般也会节省不少的费用。

每天工作繁忙的赵女士没有什么时间去银行做活期存款转定期的业务，虽然一家四口有五六个存折，但是存款的总金额却能达到十万元上下。可是，几乎所有的存折都是“活期”账户。赵女士说，自己也知道定期比活期储蓄的利息要高，可是全部存成定期储蓄，要用钱的时候会非常的麻烦。而按比例来存钱的话，又把握不好到底多少存定期，多少存活期，干脆就为了图方便让自己的存款在银行的活期账户上待着。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实，类似赵女士这样的人绝对不在少数。大多数的人认为，现在银行的活期储蓄与定期储蓄之间利率的差距并不大，存不存定期都是无所谓的。不过，目前很多银行都开设了账户理财业务，你不需要缴纳任何的费用，也不需要花费大量的时间跑去银行，一笔10万元的活期存款经过简单的理财，一年就可以多出一倍以上的利息。

假如赵女士的收入非常稳定，每个月存款除去开销后，总能保持在10万元的样子，就可以直接到光大银行的网店办理一份《理财通：阳光卡代理理财协议》。在这份协议中，赵女士可以自己设定账户中活期存款与定期存款的比例。假如她将10万元存款分为1万元的活期放入主账户，9万元的1年定期放入理财账户，那么她一年后得到的利息为10000×0.72%+90000×1.98%=1854元，扣除20%的利息税，那么她的利息额为1483元，比10万元的活期存款拿到的税后利息576元要高出整整907元。

如果你是一个储蓄理财的高手，那么请银行来帮助你是一件非常明智的选择。可以去银行的时候就留心银行推出的理财业务，相信你会有所收获的。

玩转外币储蓄，赚翻外币

外汇储蓄也是有保值功能的，如同房地产和黄金等具有一定的保值功能一样。在通货膨胀发生前，购买房产或黄金，在通货膨胀回落后，可以出售黄金与房产。你就会发现你的财产价值不会有损失，甚至可以实现增值。同样的道理，当感觉某一种货币要贬值的时候，大量抛出这种货币，换回另一种价值比较稳定的货币，你就能实现保值的目的。

例如，你持有1000万日元，在2000年9月份国际市场1美元可以兑换104日元的时候，中国银行的现汇买入价为100日元兑换7.89元人民币，也就是说，100万日元可以兑换78948元人民币。那么，当国际外汇市场上日元兑换美元的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汇率下跌的时候，中国银行挂牌价的日元兑换人民币汇率就会下调，100 万日元所折合成的人民币就会减少，你的日元存款就会出现减值。所以，及时将日元兑换成美元就会非常合适。由于美元兑换人民币的汇率相对来说非常稳定，那么以人民币计价的美元存款就会比较保值。

如何利用外汇价差获利?

股票、房地产、期货、基金、黄金、储蓄等投资工具都是为了通过低价买进、高价卖出而获得赢利。那么，外汇储蓄也是一样。汇率的变化不定，使得外币的价值升降也变化莫测，如果能在低位时买进，在高位时抛出，就可以获得可观的价差，这就是投资收益。

价差包括时间差与地点差两种。

时间差是指不同的时间汇率是不一样的。比如，今天的汇率 1 美元可以兑换 0.8 英镑，明天的汇率可能变成 1 美元兑换 0.7 英镑。如果你今天用 100 美元购买 80 英镑，那么明天你就会发现 80 英镑可以换回 114.2 美元。那么，你利用时间差进行的外汇投资就赚得了 14.2 美元的收益。

地点差是指在不同的地点汇率也是不一样的。比如，在纽约外汇市场上，1 美元兑换 160 日元，而在东京外汇市场则是 1 美元兑换 165 日元。那么，你在纽约外汇市场用 16000 日元可以买入 100 美元，然后你立刻在东京外汇市场用 100 美元来购买 16500 日元，你会发现你买回的不是 16000 日元，而是 16500 日元，这样你就净赚 500 日元。

如何利用外汇套利?

外汇套利是指客户将持有的较低利率的外汇兑换为另一种较高利率的外汇，从而增加外汇存款的利息收入。

比如，你现在持有 100 万日元，想存入一年期的外汇账户，就很不划算，因为日元一年期的存款利率接近零，也就意味着，一年后你仅能获得很少很少的利息！但是，如果你通过个人外汇买卖将日元资产兑换成利率较高的美元或英镑资产，利息收入就会大不一样了。如果你在美元兑换日元的汇率为 1∶108 时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

将100万日元买成9260美元的话，那么美元一年期存款利率为3%，一年之后，你可以获得的利息为300美元，本金合计为9560美元，假设保持日元兑美元的汇率不变，就相当于1032480日元。也就是说，一年后，你的100万日元存入银行后赚了32380日元的利润。

如何套汇？

套汇则是指利用不同的外汇市场、不同的外币种类、不同的交割时间以及货币汇率和利率上的不同差异，以低价买进一种外币，以高价卖出一种外币，从中赚取利润的外汇买卖。比如，你持有10000美元，在美元兑换英镑的汇率升至0.9的时候，买入9000英镑，在美元兑英镑的汇率跌至0.8的时候卖出所得的英镑，就可以换回更多的美元，实现汇差收益。

外汇市场与股票市场和商品市场一样，其价格是变化莫测的，常常令投资者无所适从，所以成功者总是少数。而投资者打算加入成功者的行列的话，最重要的因素是掌握和运用好基本的炒汇策略。

炒汇策略

一、具备良好的心理素质。做到盈不骄傲、亏不气馁，牢记风险，科学止损，及时获利了结。

二、不断充实自己的炒汇知识。炒汇就是要具有基本的金融知识，能够了解全球外汇市场的基本情况。了解那些影响外汇价格变动的基本因素，比如基本的经济因素、政治因素、各国央行的政策因素、心理以及市场预测因素、突发事件因素等。

三、只用赔得起的钱。你应该先把你用来做外汇投资的钱看做是准备丢掉的钱。如果以家庭计划中的资金来从事外汇投资的话，是注定要失败的。一旦这样的话，你无法从容地运用心智上的自由，作出稳健的外汇买卖决定。你必须能在最小的心灵干扰下从事外汇买卖。能够做到与众不同，采取与一般人相反的做法和期望的思维方式，是成功交易者的交易策略。

四、承认自己的错误，并及时更正。当市场行情的发展与你的做法相反的时候，应该及时改变自己的策略。

五、避免选择交易的峰尖与谷底。大多数外汇交易者都在一个既定的趋势

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中尝试寻找峰尖与谷底的某一个转折点作为投资的切入点。总想等到市价涨到最高点的时候才卖出，跌到最低点的时候才买进。这是非常不明智的，会使你总是处于不利的形势下。

六、不要反转你的位置。当你处于输家时，应该立刻脱身，而不要总想着等待。

小小银行卡，学问深又大

有一天，美国人麦克纳马拉在纽约的一家牛扒店请客人吃饭。在结账的时候发现忘记带钱包了，他感到非常的难堪，于是不得不给妻子打电话来结账。这件事让他产生了新奇的想法，第二年他与朋友合作，创立了“大莱俱乐部”，这个俱乐部为会员们提供证明其身份与支付能力的卡片，会员则可以凭借自己的卡片记账消费。从此，信用卡便诞生了。

信用卡后来随着银行的介入，迅速转变成了以银行信用为根本的信用卡。信用卡迅速风靡起来，但是很快就发现了很多问题。由于发行信用卡的银行之间很少有过多的联系，持有信用卡的人只能在某一特定的地区内使用，超出这一范围后，就没有人理会你的信用卡。为了解决这个难题，美国银行率先站了出来，开始联合很多银行，共同发行统一使用的信用卡。

1976 年，美国银行的信用卡改名为 VISA 卡。后来，在与 VISA 卡的竞争中，其他银行联合起来，组建了另一个全新的组织，被称为 MasterCard 组织，也就是万事达组织。慢慢地，许多银行不再试图组建新的组织，而是直接加入这两个组织中的一个。而这两个组织充当着当今信用卡组织中的领路人角色，相互竞争与发展。

可见，信用卡的产生是为了方便人们提供信用凭证，使得消费者可以凭借自己的经济收入与人格，从而在银行中获得一定的信贷额度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以，真正意义上的信用卡可以为你提供相仿额度的消费信贷。一位银行学家说："真正的信用卡首先要有一定的免息期，持卡人花费银行的钱，只要在免息期的范围内就不会产生利息；其次，不需要别人的担保，也不需要质押或抵押；第三信用额度可以循环使用，这就是信用卡。"换句话说，真正意义上的信用卡集借记功能与信贷功能于一身。所以，只有借记功能的信用卡，虽然可以给人们带来生活的方便，却只是一个电子钱包，人们更希望获得的是它的透支功能，将电子钱包变为超值的钱包。

消费者在日常生活中最常见的金融行为主要有以下几种：储蓄、投资与资金周转。对于储蓄与投资来说，人们可以很好地解决。但是，在需要资金进行周转的时候，大多数消费者只能向其他人借贷，但却存在着诸多的不方便，所以人们希望向银行去借贷。信用卡的透支功能就能够让持卡人在短时间内借到一笔急需的钱，只要在免息期内将钱及时还上，你就可以解决自己的燃眉之急。

同时，即便你有足够的经济能力来进行消费，你也可以利用信用卡来赚取银行的钱。因为信用卡的信贷消费是有一个比较长的免息期，至少可以等到一个月后才用来付账。从消费到收到账单，可能会间隔几个星期，从收到账单到付账，又间隔几个星期。在这段时间内，这笔钱是可以继续存放在银行里生息的。比如，有的持卡人打算出国，可以先通过信用卡花掉银行的钱，而自己的钱则继续在银行产生利息。一般来说，信用卡的免息期一般在50天左右，这就意味着只要我们在这个期间内将卡账还清，就不需要支付任何利息，这就不失为一个"赚"银行钱的好方法。因此，学会如何正确地用信用卡消费，也是学会了如何"赚取"银行的钱。当然，银行并非无利可图，虽然银行无法从持卡人身上赚取利息，但是银行可以收取持卡人消费时产生的佣金，而这个佣金是商户缴纳的。

小王是研究生一年级的学生，他发现广东发展银行、浦东发展银行与招商银行等都在各大高校内推行自己的信用卡，而且对研究生来说有特别优惠，不但可以赠送保险，办理手续还十分的简便。身边的同学们都办理了，因为大家刚刚习惯于贷款上学，准备利用信用卡还上贷款。小王在银行网站上将信用卡的情况搞清楚后，也办理了几张信用卡。他不断地学习着信用卡中的小窍门，并在研究生三年中利用银行的钱赚到了生活费的一部分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用卡可以让持卡人避免了随身携带大量现金的痛苦，有这张卡在手，就可以非常方便地利用自己的信用额度来进行消费或者暂时的资金周转。持卡人也可以利用银行账单的传送时间与免息期，赚取一定的银行利息收入。

巧用银行卡的秘诀

理财需要不仅管好自己手头上的钱，还要打理好银行里的钱。目前，随着国内银行业务的不断增多，信用卡以及各种银行卡出现爆发式增长。而手中持有的信用卡也并非是越多越好，要根据各种信用卡的自身特点、银行的还款网店的分布、消费服务是否能够令你满意等条件来选择 2～3 张信用卡最合适。否则，信用卡多了，会使你在还款日陷入“入不敷出”的境地。

大家持有的多张银行卡的原因是各卡的用途不一样。比如，在 ATM 取款机取钱、扣缴住房贷款、代缴水电费需要分别使用不同的银行卡；而有的人为了取款方便或者单位发放工资等原因还办理有牡丹卡、长城卡等。表面上看，如此多的卡是为自己带来了便利，实际上不利于个人资金的管理。手中持有的银行卡并非越多越好，从管理的角度与使用的便利性出发，以 2～3 张银行卡为适宜。现在的银行卡功能越来越完善，可以将银行卡开通适合自己的业务，用一张银行卡来获取取款、缴费、消费、转账等功能。所以，对于不同功能的银行卡要进行适时的清理，尽量将多张银行卡能够整合为少数几张；对于不同银行间的银行卡应该根据自己的使用体会，进行综合的比较，选择一家用卡服务好、服务周到、收费低廉的银行；对于那些不常用的银行卡，可以办理退卡销户。

要善用银行卡的多功能

也许你有过在烈日炎炎的天气跑去银行的大厅，却要等上半个小时才能交上手机费的情形；或为了远方的亲戚存些钱，跑到银行却发现前面有 50 多个人在排号。其实，你的银行卡可以通过办理自助银行或网上银行来解决。目前，大多数银行都可以登录银行网站缴纳手机费、电费、水费与电话费等。持卡人只需要登录后就将自己的银行卡卡号与密码填入相应的位置，然后输入正确的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

身份证号，就可实现方便的操作。

随着越来越多的人开始习惯于刷卡消费，银行还推出了享受更多折扣与奖品的活动。比如，银行会与商家合作，使用某家银行的信用卡到某商家消费，可以享受商户所提供的优惠折扣与积分奖励。

而炒股或炒汇的持卡人还可以前往银行开通资金划转业务，实现同一账户内的资金进行自由划转。银行卡还具有电子汇款、拨打国际电话、购买彩票以及个人自助贷款等功能。

信用卡透支消费，要用足免息还款期

许多银行的信用卡在刷卡消费后，客户会拥有最长达到 50 多天的免息期。换句话说，只要你在免息期内将透支的钱补上，银行就不会收取你的费用，相当于无息贷款。在免息期内，你完全可以将原本准备使用的这笔钱做一个短线投资。比如买点基金或者股票，但是要合理地控制风险。

合理避免银行收费

如果你的每个月平均存款不足 500 元，那么你首先要考虑整合你过去的一些活期存款账户，将多余的和经常不用的活期账户进行整理，该注销的就注销，该合并的则合并，保留一个最需要的账户，用于自己的基本汇兑、结算、存款、取款，这样就可以避免银行收费给你带来的损失。定期存款的额度没有收费的规定，这样可以提高储蓄的收益率。

充分利用信用卡的分期还款功能

持卡人在进行大额消费的时候，可以将付款总额分解成若干期数或月份，只要在每期按时偿还到期的金额，就不必承担任何利息或手续费用。采用分期付款功能可以解决很多一次性大额资金短缺的问题。

另外，在办理信用卡的时候，要将协议条款看清。银行信用卡协议中的详细条款是由发卡银行制定的，持卡人的签名意味着同意银行的规则。

一般信用卡的免息期通常限定在 50 天左右。持卡人在免息期内，全额偿还是不需要支付利息的；如果是部分偿还透支额度，符合银行的规定的最低还款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

额，则有两种不同的计息方式。第一种是只要持卡人有一分钱没有在还款期内还，所有的钱都不能享受免息待遇。

比如，你透支了 10001 元信用卡，由于没有太在意，只在免息期内还了 10000 元，而有 1 元钱没有偿还。那么，银行多半不会按照剩下的 1 元计息，而是按照 10001 元计息。第二种是只需支付剩余款部分的利息。比如，你透支了 10001 元，若在免息期内还了 10000 元，而你只需缴纳剩余部分 1 元的利息。

在使用卡的时候，不要随意丢弃自动取款机的交易流水清单。因为部分交易流水清单上有银行卡的原始资料，不法分子可能会从这张小纸条入手对你的信用卡进行伪造。

信用卡虽然使用非常方便，但是一旦遗失、被盗而发生损失的可能是很大的，在使用便利的同时也要增添几分隐忧。虽然信用卡的额度高体现了银行对于持卡人的信任，但并非额度越高越好，要与个人的需要相匹配才是最合理的。在刷卡消费的时候，有些收银员的操作很不规范，通常不会核对签名，一旦出现冒用或欺诈情况的发生，资金的安全是没有保障的。

巧用信用卡，招招能省钱

信用卡作为一种透支消费的工具，已经为广大持卡人所熟知，在许多人的手中都会拥有一张或很多张信用卡，习惯于使用信用卡来进行购物消费。其实，信用卡不仅能省钱，还可以赚钱。

张力在一家外企公司上班，有一位在银行工作的同学推荐他办理信用卡，为了帮助老同学完成任务，自己就办理了几张信用卡。一开始的时候，他的信用卡基本上处于不使用的状态，可是他因为业务的关系，在平时宴请的机会较多，所以开销非常大。碰到入不敷出的时候，他便开始使用信用卡，于是就用于透支消费。可是，由于不熟悉信用卡的使用技巧，他的透支均被加收了罚息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这让他非常的恼火，打算请银行的理财师对其指点。

理财师对其说："不同银行的信用卡透支额度不同，一般根据个人的信用记录不同，透支的额度也不同。透支后，超过免息期需要加收透支利息，一般为每天万分之五，最长时间为三个月。所以，持卡人一定要问清其所持有的信用卡的免息期与还款日的具体时间，然后再根据还款日的要求制定自己的消费与还款计划，这样就可以巧打还款时间差，好好享受银行提供的这笔免息贷款。"

信用卡如何赚钱？

一、使用信用卡，刷卡积分赚钱。现在几乎所有的信用卡都有积分兑换礼品活动，持卡人刷卡消费的同时都会形成一个消费积分，当积分达到某数额的时候，就可以按照规定到银行领取对应的奖品；而且年末或者节日的时候，银行会举行刷卡抽奖活动，多刷卡就有中奖的概率。有很多持卡人利用其采购员的便利，用公司的采购费用通过个人信用卡进行结算，从而积攒了十分可观的积分，获得了许多积分兑换大奖的机会。为了鼓励持卡人多多刷卡，很多银行都规定刷卡的次数可以免年费，因为消费金额是没有限制的，所以购物时要养成大额、小额均使用刷卡的方式。

二、利用银行与商户的合作优惠活动来省钱。部分银行的信用卡在购买机票的时候，可以获赠航空意外险，经常乘坐飞机的持卡人可以节省一大笔可观的保险开支。另外，有的信用卡买机票，还会获得航空公司的赠票，而且赠票一般可以随便卖给其他人。

信用卡虽然好处多，但是尽量不要往上面存钱，因为信用卡的主要功能在于消费，其存款不计利息，而且取钱还会有手续费。在透支金额后，不要忘记按时偿还透支款，因为到期不按时还款，银行就要按每日万分之五的利率加收透支利息。

信用卡的透支功能相当于信用消费贷款。银行给予你的授信额度一般大约相当于你5个月的工资收入。如果你想申请更高额度的信用额，就需要提供相关的财产证明，比如：房产证、股票持有证明、工资流水以及银行存款证明等，这样就可以提高你的信用额度。值得注意的是，银行一般对那些工作比较稳定、学历比较高、收入比较可观的客户非常偏爱，其授信额度也非常高。

假如你同时持有借记卡与信用卡，你可以先用信用卡在国内或国外消费，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

然后将自己的钱存在银行中赚利息或者进行投资。只要你在免息期内将银行信用卡的钱还上，你就不需要支付借款利息，而自己的存款则可以用来赚取银行的利息。现在很多的银行都发行信用卡积分返还活动，持有信用卡的人在活动期间可以多多积累积分，并通过积分获取奖励。

很多人认为信用卡可以非常方便地在ATM机上取现金，其实是不正确的。信用卡主要针对消费，如果你只是支取现金则非常的不划算，以招行的信用卡为例，使用信用卡支取现金需要支付3%的手续费，过了免息期后还要每天加收万分之五的利息，这样做的确非常不划算。

特殊时期，储蓄也要防破财

这些年来，由于国家为了促进经济发展，鼓励国内消费，进行了几次非常大幅度的降息。现在的一年期定期储蓄利率大概为1.8%，比1996年初下降了高达9个百分点！降息幅度之大，利率下降之快，都是前所未有的。

虽然利率如此之低，获得利息如此之少，但由于储蓄是风险最低的投资，使得它依然成为无数家庭必不可少的理财手段之一。可以说，对于中国的绝大多数家庭来说，储蓄依然是最主要的理财手段。那么，在这个低利率时期，进行储蓄理财的我们应该注意哪些呢？

首先，自然要选择一种比较合理的储蓄方式。如果经济条件允许的话，可以采取整存整取的存款方式。目前，活期储蓄的利率仅为0.6%，而1年期的整存整取的年利率则达到了将近2%，高出将近2倍。而在定期存款中可以选择3年期或者5年期的存款期限。3年期的整存整取的年利率达到了2.6%，而5年期的整存整取的年利率达到了2.8%，又分别高出1年期整存整取很多。

其次，还可以选择进行外币储蓄。目前英镑的汇率与人民币差距较大，如果有条件，应该尽量采取外币存款。如果整存整取一个月，那么人民币按照活期计息的话，为0.6%，而英镑的利率则高达1.5%. 整存整取两年，人民币的利率为2.25%，而英镑的利率则达到了2.7%，高出很多。

同时，不要轻易地取出自己以前的定期存款。根据统计，目前的居民储蓄

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中有大约三成以上是在高利率时代存入银行的，所以不要轻易地将存款取出。如果有急用，可以想别的办法。

现在有很多的年轻人十分爱花钱，比如一些女孩子虽然已经嫁为人妻，但是仍然改变不了爱花钱的习惯。如果仅仅是喜欢花钱而难于攒到钱的话，你可以将存钱视为一种游戏。多数人的实际存款额要远远少于他们能够存的金额。产生这一问题的原因并非个人拥有钱的数量或宏观经济形势的影响，而是人们对钱的感觉。大多数人将花钱视为愉悦的享受，而将存钱视为苦痛的惩罚。

理财专家有时与你的沟通很难成功，所以选择用这种游戏的方式来帮你实现存钱理财的目标。首先，你要想好好地分配你的资金。如果你愿意的话，可以拿出一部分资金放到一个小口袋或者抽屉中以备不时之需。

一、你可以看看自己的信用卡中，还有哪家银行的没有申请。先去申请这家银行的存款账户，但不要申请任何卡。

二、定期从自己的资金中取出一小部分，存入新开立的这个账户中，给自己一段时间去适应这种手中可以支配的现金比以往减少了的生活，看看自己的变化是什么。

三、以少起步，培养一个良好的、健康的储蓄习惯和坚持存钱的习惯。

四、每天将钱包中的钱拿出一小部分，放进抽屉。每个月再将抽屉中积攒的钱存入自己的存款账户中，积少成多。

五、核查自己的信用卡对账单，看看自己每周用信用卡支付了多少的费用。逐步减少自己每个月从信用卡中支取的金额的量，将省下的钱存入储蓄账户中。

六、定出自己的目标，从现在开始为目标而努力存钱。将你的目标变为你存钱的动力。

七、尽快偿还卡债，合理利用免息期，以减少利息的支出。

一旦自己养成了合理的储蓄习惯并长期坚持，那么接下来就只收获较高的回报了。

可以选择一些特别的储蓄品种。比如到工商银行办理教育储蓄，可以免征利息税，有小孩子读书的家庭可以选择这种储蓄品种。到期后，凭大学的录取通知书、在校证明，还可以享受免税的优惠政策。

储蓄已经进入了低利率的时代，短期内国家在这方面的政策很难见到会有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大幅度的调整或提高。将钱存入银行已经无法再为你“生”钱了，扣除利息税后的利率与通货膨胀足以让你亏本。

比如，你把10万元存款存入银行一年，一年后你会发现你的实际价值只剩下97284元，因为你的利息在缴纳利息税后，再减去通货膨胀率，你的钱实际上已经没有一年前的价值高了。

在这个低利率的年代，你可以选择外币储蓄，也可以选择特别种类的储蓄来理财，减少自己的损失，提高自己的收益。在这个时代中，银行已经不再是你的保险箱了，用储蓄的传统方式来进行理财只能是“节流”，而要真正做到“开源”，那么储蓄已经并非最好的方式了。但是，在你的一篮子理财手段中，储蓄仍然占有着十分重要的地位。牢记积沙成塔这个道理，平时要有意识地省小钱，那么到了很久之后，你就有一大笔可观的可支配资金。越是低利率时代，越要给自己树立理财目标，让自己非常有意识地节省必要的资金。循序渐进、持之以恒地养成合理储蓄的好习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章 黄金诱惑，投资者的“大众情人”

黄金：通货膨胀的克星

作为人类最早发现和利用的金属，黄金凭借其稀少和珍贵，自古以来被人们冠为“五金之首”，享有“金属之王”的美誉。同其他任何一种金属相比，它都有着无与伦比的优势，显赫地位毋庸置疑。在这样一种“贵族”地位之下，黄金一直被人们看做是财富和身份的象征，在很长一段人类历史上，被用做货币、首饰的铸造和金融储备。时至今日，黄金依然在这些领域占有重要地位。随着人类社会的不断发展，黄金的经济意义和应用领域也在悄然发生着变化。

黄金的用途：

一、作为国际储备。这是由黄金的货币商品属性所决定的。由于黄金自身的独特优势，在历史上都一直充当着货币的职能。20 世纪 70 年代后，布雷顿森林体系解体，美元与黄金脱钩，黄金的货币职能逐渐减弱，退出了流通领域，但依然保持着一定的货币职能。目前在包括西方主要发达国家在内的许多国家，黄金在其国际储备中仍然占有很大比重。

二、作为珠宝饰品。华丽的黄金首饰自古以来都是个人财富和社会地位的象征。

三、在工业和高新科技上的应用。在工业生产和科学技术的应用中，黄金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

具有其无可替代的优良品质：极高的抗腐蚀性、良好的热传导性和导电性；极佳的延展性，能够被制作成超薄金箔、金丝和金粉等。正是凭借着这样的完美性质，黄金才能够被应用到如航天技术、电子信息技术、医疗技术等现代高科技产业中去。

几千年来，黄金在人们眼中一直是财富的象征，又被称为"没有国界的货币"。由于它不变质、易切割、易流通，成为人们资产保值的首选。尤其在社会政治经济环境发生动荡的时候，许多投资者纷纷转而投资黄金。黄金无时无刻不是最为安全的资产，也是任何时候投资组合中收益最稳定、最不易受到影响的投资品种。

在我国加入 WTO 以前，黄金全部由国家统购统销，不允许民间自由交易黄金，而存在民间的大部分黄金多以首饰的形态存在。随着我国加入 WTO，国家渐渐放开了对黄金交易的限制，黄金流通渠道逐渐畅通，使低收高抛成为可能，一股黄金投资热在国内兴起。

作为一种全球性资产，黄金向来都以其稀有、耐腐蚀性强和独特的观赏价值被人们用做奢侈品和纪念品消费，例如首饰、纪念币、奖章等。

1968 年 3 月 15 日，世界黄金价格开始实行双轨制，双重黄金市场建立。从此，全球范围内的世界黄金市场形成。与过去各国中央银行为黄金定价的情况不同，黄金的价格也开始在市场机制的作用下出现波动，甚至有很大的起伏。例如在 1980 年到 1985 年之间，11 盎司黄金的价格最高达到 850 美元，最低只有 285 美元。为什么黄金具有如此迷人的吸引力呢？这要从黄金的投资价值说起。

黄金的投资价值体现在四个方面：保值资产、流动性补偿、最后的清偿手段和资产多样化。人们往往将黄金投资视为应对通货膨胀和汇率波动的有效手段。据记载，英国 16 世纪亨利七世时期的一套男士西服价值约为 1 盎司黄金，大致和现在的西服价格相同。几个世纪以来，黄金的价值始终较为稳定。

黄金是中央银行和一些国际组织可以动用的最后清偿手段。对于急需变现的普通投资者来说，黄金具有极高的流动性，变现性极强。对于资产管理者来说，投资黄金能够实现投资组合的多样化，因为从长期看来，黄金价格和股票、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券等金融资产的价格呈现反向变动的趋势，在证券市场出现熊市时，购买黄金成为优选。

黄金投资的特点

一、金价波动频繁，且波动幅度大。由于受到国际国内政治、经济因素和各种突发事件的影响，黄金价格通常处于频繁的波动之中，有时波动幅度较大，这就为利用波动的差价进行黄金投资获得收益提供了可能。

二、交易服务时间长。各个公司根据不同情况，遵循不同的营业时间规定，世界上营业时间最长的黄金交易公司可达每天18小时交易，几乎将世界上所有主要黄金交易所的营业时间涵盖在内。

三、操作便捷。和股票市场的操作不同，黄金交易不存在像选股这样复杂的程序，无论你有没有基础，都可以在很短时间内学会。

四、收益大。黄金价格波动幅度较大，如果能对黄金市场走势作出准确的判断，将会获得很大收益。

五、趋势向好。国内的炒黄金热方兴未艾，正处于牛市。

六、保值性强。黄金从古至今都是一种最佳的保值产品，具有很大的升值潜力；就算市场价格下跌，黄金依然具有其自身价值。

世界主要黄金市场简介

一、伦敦黄金市场

伦敦黄金市场是当今世界上最大的黄金交易市场。作为世界上第一个实行金本位制的国家，英国具有丰富的黄金投资和管理经验。而伦敦作为世界性的黄金现货交易中心，每天都有大量来自世界各地的黄金投资者在这里进行交易。

伦敦黄金市场具有两大特点：首先是独特的交易制度。作为世界上最主要的黄金市场，实际上并有现实的交易场地，其交易是在无形的方式下——各大金商的交易网络中完成的。交易会员由业界公认的最具权威的五家大金商和一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

些有资格向这五大金商购买黄金的公司构成，并同各个黄金加工制造商、中小型公司等形成一条黄金交易锁链。其次是灵活性强。各大金商提供不同纯度和重量等级的黄金供客户选择，并在客户的要求下报出期货价格。如果客户提出个性化需求，如在较远的地方交易，金商据此报出相应的运费和保费等。在伦敦黄金市场，最为广泛应用的一种交易方式是，客户无须用现金交收黄金现货，只需要在一定时期按事先约定的利率水平支付利息，但在这种交易方式下，客户不能提取实物黄金。当然，这种买卖方式只是一种存在于会计账目上的数字游戏，一旦客户进行反向平仓，此笔交易即结束。

二、苏黎世黄金市场

瑞士不仅是世界上最大的新增黄金的中转站，还是世界上最大的私人黄金储备库。苏黎世黄金市场并没有一个官方正式的组织结构，而是由瑞士三大银行——瑞士银行、瑞士联合银行、瑞士信贷银行——负责清算。这三家银行不仅可以接受客户委托代为进行黄金交易，它们本身也将黄金交易作为自己的主要经营业务。苏黎世黄金总库，是建立在瑞士三大银行的非正式协议基础上，不受瑞士政府和其他组织的管辖。黄金总库作为一个清算系统的结合体和交易商的联合体，在国际黄金市场上起着极其重要的中介作用。

三、美国黄金市场

世界上最大的两个黄金期货交易中心都在本国本土，一个是纽约商品交易所，另一个是芝加哥商品交易所。这两大交易中心达成的期货价格对现货黄金的价格影响很大。

四、香港黄金市场

香港黄金市场从成立至今已经有九十多年历史，香港金银贸易市场的形成是其成立的标志。香港黄金市场主要由伦敦金市场、黄金期货市场和香港金银贸易市场三者构成。从地理因素上看，香港黄金市场在时差上正好填补了美国黄金市场收市、伦敦黄金市场开市前的空当，起到承前启后的作用，将欧、美、亚三大洲的黄金市场连成一个有序的整体。正是因为注意到了这种地理优势，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

伦敦五大金商和瑞士三大银行等先后来港设立分公司，促使香港的黄金交易市场逐渐繁荣起来。

五、新加坡黄金市场

新加坡黄金市场始设于1969年，当时新加坡政府一共批准了三家金商和七家银行进行黄金买卖交易，当时的新加坡政府对黄金买卖设立了较多限制，导致黄金市场并不活跃。1973年，当地政府放宽了对黄金买卖的限制，并在同一时期解除了外汇管制，从此新加坡的黄金市场开始走向成熟。1984年，新加坡金融期货市场同芝加哥金融期货市场正式挂钩，组成了全球最大的金融期市。也就是说，投资者在芝加哥进行的期货交易可以在新加坡黄金市场进行平仓，相当于大大延长了两地黄金市场的营业时间，这一举措很快令新加坡的黄金市场步向了国际化。

金价波动：谁动了我的奶酪

在20世纪70年代之前，黄金价格主要由各国的政府或中央银行规定，国际黄金价格基本上保持在一个较为稳定的水平。20世纪70年代初期，布雷顿森林体系解体，美元不再同黄金挂钩，黄金价格逐渐被市场化，影响黄金价格的因素也越来越多。具体说来，大致可以分为以下两个方面：

首先是供给因素

一、地球上的黄金存量。目前全球的黄金探明存量不到14万吨，这个数字还在以平均每年2%的速度增长。

二、黄金年供给量。全球每年的黄金供应量大约在4200吨，而当年新开采金量占全年总供应量的62%。

三、开采新金矿的成本。金矿开采的平均总成本大约在每盎司260美元，随着开采技术的不断发展，黄金的开采成本在过去的20年中，一直处于不断下跌的趋势。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、黄金生产国的政治、经济、军事状况。一旦这些生产黄金的国家出现任何政治或经济动荡，无疑都会影响该国的黄金产量，进而造成全球黄金供给量下降，金价上升。

五、中央银行的黄金抛售。目前世界上最大的黄金持有者是各国的中央银行。早在 1969 年，各国的官方黄金储备量就已经达到了 36458 吨，占已开采全部黄金存量的 42.6%。到了 1998 年，这个数字下降到 34000 吨，相当于已开采的全部黄金存量的 24.1%。按照人类目前的生产能力计算，这就相当于 13 年的世界黄金产量。

虽然黄金依然是重要的储备资产，但已经被越来越多地应用于生产珠宝首饰，或者被本国用来平衡国际收支、抑制国际金价。因此在这 30 年中，各国中央银行的黄金储备无论是绝对数量还是相对数量，都有很大幅度的下降。中央银行对黄金的抛售会造成国际金价的下降。例如英格兰银行的大规模抛售黄金、瑞士央行和国际货币基金组织（IMF）降低黄金储备量，就曾经令国际金价大幅下跌。

其次是需求因素，黄金的用途直接影响着黄金的需求量

一、黄金直接需求量的变化。通常来说，世界经济的发展速度直接决定了黄金的直接需求量，例如随着高新技术的发展，虽然越来越多的替代品开始出现，但黄金凭借其独一无二的金属特质依然在医学、航天科技、微电子技术、超导体等领域中有着很大需求。

另外，一些局部因素也会对黄金的需求量产生较大影响。例如在 1997 年的亚洲金融风暴时期，一些长期对黄金饰品有较大需求量的国家，如印度和东南亚各国，由于受到金融危机的影响，大大减少了对黄金的进口。据世界黄金协会的统计数据显示，当年泰国、马来西亚、印度尼西亚和韩国等国家的黄金需求量分别出现了 9%至 71%不等的下跌幅度。

据统计，中国目前的人均黄金消费量只有 0.2 克，这同世界上最大的黄金消费国相比，仍有较大差距。其中，印度的人均黄金消费量为 0.85 克，高于中国人均水平的四倍以上。从中国目前的经济发展状况和人均收入来看，中国消费者具备极大的黄金消费潜力，市场前景看好。

二、保值性需要。黄金储备一向被各国中央银行作为应对国内通货膨胀、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

调节市场的一个重要手段。对于普通投资者而言，投资黄金能够在通货膨胀的情况下，起到保值作用。当经济处于低迷状态时，黄金作为一种比货币更加保险的资产受到投资者的追捧，会造成黄金的需求量大幅上升，进而带来金价的上涨。

例如，在第二次世界大战之后，由于美国存在严重的国际收支逆差，出现了三次美元危机，各国持有的美元大幅贬值，市场逐渐丧失了对美元的信心，投资者开始疯狂地抢购黄金保值，黄金官价与黑市价格两线分离，最终导致了布雷顿森林体系的崩溃。1987 年，在美国财政赤字增加、美元贬值、中东形势不稳的影响下，国际金价也出现了一次大幅上涨。

三、投机性需求。投机者通过对国际国内形势的分析，利用黄金价格的频繁波动，在黄金期货市场上大量地做空或做多黄金，人为地造成了黄金需求急速增加的假象。纵观国际黄金市场的交易历史，几乎每一次金价的大幅下跌，都能再看到其背后对冲基金公司大量借入短期黄金，然后在即期黄金市场上大量抛售、构筑空仓的影子。

1997 年 7 月，黄金价格曾经跌至 20 年来的最低点，根据监管委员会公布的数据，当时黄金期货交易所的投机性空头居然已经接近 900 万盎司。一旦制造了大量止损卖盘，黄金价格就会一路下跌，基金公司便趁此机会回补赚取高额利润；一旦黄金价格出现小幅反弹，生产商便利用套期保值进行远期卖盘，压制金价不让其上涨，这就为基金公司重新建立空头创造了机会，导致当时的黄金价格狂跌不止。高赛尔金银研发中心公开表示："现在的黄金市场价格走势既不是完全由市场供求来简单决定，也不是由各国中央银行博弈决定，而是受到投机因素的作用，更多地表现为人为操纵价格。"当然，这只是一个极端的例子，但可以看出，黄金交易市场能够很好地满足投机者的需求。

除了供给和需求因素外，影响黄金价格的还有以下几方面的因素：

一、美元汇率的影响。美元汇率一直是影响金价的重要因素之一。通常美元汇率和金价之间存在着反向变动的关系，在黄金市场上，有着美元上涨则金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价跌，美元下跌则金价涨的规律。这是因为，美元升值表示美国国内经济形势向好，投资人愿意追捧美国的国内股票和债券，这样一来黄金的价值贮藏功能则不能得到很好的表现；而美元汇率的下降往往是由于通货膨胀、股市低迷等因素，这时黄金的保值功能开始凸显。美元贬值通常与通货膨胀密切相关，而黄金本身具有较高的价值含量，因此在通货膨胀、美元贬值的时候，市场往往会增加对黄金保值和投机的需求。

例如在 1971 年的 8 月和 1973 年的 2 月，美元两度贬值，加上通货膨胀等因素的共同影响，1980 年，黄金价格一度飙升至历史最高点，突破了每盎司 800 美元的价格。回顾过去的 20 年，在美元保持较为稳定的汇价时期，国际市场上金价就会呈现不同幅度的下跌；如果美元小幅贬值，金价就会随之升高。

二、各国的货币政策对国际黄金价格的影响。当一国实行宽松的货币政策，在货币政策的传导机制下，该国利率则会下降，进而导致货币供给量增加，通货膨胀的可能性加剧，黄金价格就会随之上涨。

例如在 20 世纪 60 年代，美国实行低利率政策，导致国内资金大量外流，美元大量流入欧洲和日本市场，由于持有越来越多的美元净头寸，各国开始普遍产生对美元币值的担心，于是国际市场上出现了抛售美元，抢购黄金的风潮，最终导致了布雷顿森林体系的解体。但在 1979 年后，利率对金价的影响开始出现减弱的趋势，例如美联储 2005 年的 11 次降息都没有对国际金价产生十分明显的影响。

三、通货膨胀对黄金价格的影响。正如我们之前分析的，通货膨胀时期货币贬值，物价上涨，会给市场造成恐慌，人们纷纷购买黄金以达到资产保值的目的。

四、国际贸易、财政赤字和外债对金价的影响。在债务链中，如果债务国长期无力偿还债务，将有可能面临经济停滞的情况，这将令债务状况进一步恶化，最严重的可能导致金融市场崩溃。因此，各国为了保障本国经济不受伤害，纷纷大量储备黄金，这也会导致黄金供不应求，金价上涨。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五、石油价格。黄金作为通货膨胀时期的保值品，总是与通货膨胀如影随形。石油价格的上涨意味着通货膨胀可能到来，因此，金价也会随之上升。

六、股市行情。通常说来，股市下挫，金价上升；股市上扬，金价下降。

除了上面提到的六种因素以外，国际政局的动荡、战争和恐怖事件、国际金融组织的干预行为、国内中央银行的政策法规等因素，也会对金价产生重大影响。

从容应对，巧妙规避黄金投资的风险

若想更好地规避黄金投资的风险，必须从以下几方面做起。

一、明确投资目的

在投资之前，首先应明确自己投资黄金的目的。专家认为，实物黄金适合长线投资，但要求投资者具备一定的战略性眼光，无论黄金价格如何波动，都要有足够的耐心，不被一时的赢利蒙蔽，坚持长期持有，把它当做一个保值和应急的保障。而对于纸黄金业务，则应当在把握大势后，进行中短线投资，低买高卖，从中赚取差价。

二、掌握充足的投资信息

在全球范围来看，世界黄金交易是24小时从不间断的。再加上黄金价格波动受到多种因素的影响，因此对投资者掌握的信息量要求很高。在通信日益发达的现在，个人获取黄金和与之相关的信息成本已经大大降低。此外，国际几大通信社都开始注重披露与黄金相关的信息。国内也有丰富的信息源，如上海黄金交易所的网站、财经类的报纸杂志等。这都为投资者掌握信息提供了便利，因此要学会利用这些信息，要知道，信息也是一种极具价值的资产。

另外，投资者还需要做好相关基本知识的储备，例如了解金价与石油、美元价格之间的变动关系。另外，黄金价格同国际市场的变动息息相关，因此，投资者要具备对重大政策和国际事件一定的敏感度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、谨慎操作，预防风险

如果国际金价出现涨跌，国内黄金价格也会相应出现一定程度的波动。对普通的个人投资者而言，短期投资具有较大的风险。此外，目前的黄金交易都有较高的手续费，也不存在利息收入，投资者应注意尽量谨慎行事，避免频繁买卖，就算不存在价格风险，也需要支付大量的手续费用。

四、选择适当的投资时机

除美元汇率、石油价格和国际政治、经济形势外，还有许多影响黄金价格波动的因素，如欧美主要资本主义国家的货币政策和利率水平、各国中央银行对黄金储备的调整、黄金开采成本的变动、工业和装饰品用金量的增减等。虽然金价最低点是可遇不可求的，但是投资者可以通过科学判断，选择金价相对稳定或持续走低的时候进入市场。

五、投资比例不宜过高

对普通投资者而言，黄金投资作为综合投资理财的组成部分，是各种不同的投资标的中的一种。不同的投资标的具有不同的目标和风险控制要求，在不同时间段的侧重点也不同，这些都会影响黄金在投资组合中的比例。我国目前正处于政治稳定、经济高速发展时期，能够获得高回报的投资工具种类较多，在这样的大背景下，个人投资黄金的比例应该有所控制，以免错失了其他投资机会，给投资带来较高的机会成本。而对于普通家庭来说，黄金投资占家庭总资产的比例不宜超过10%，只有在预期黄金价格大涨的情况下，才可以适当提高这一比例。

六、不要见金就炒

如果已经错过低价买入的最佳时期，投资者需要谨慎观望，不要轻易进行回购。如果购买时价格较高，回购时金价也不理想，就很有可能出现亏损。

例如，中国人民银行每年都会推出一款贺岁金条和国宝金条，连续12年限量发行。投资者不能将其单纯当做一种黄金投资，而是作为一种黄金收藏品，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

更加类似于艺术品、收藏品投资。如果投资者能够集齐并长期持有这 12 款金条，那么在将来的交易市场上可能会有较好的获利机会。另外还有一点不能忽视，人们一定要认真鉴别金条的“出身”，一些没有资质认证的普通企业生产的黄金制品流通能力则会较差。

七、“炒金”也要明算账

投资者在弄明白详细的操作规程之后，还要学会把投资这笔账算得清清楚楚。比如，天津黄金交易所的旧黄金回收业务，以上海黄金交易所当天牌价的平均价格作为参考价，并向客户收取 4%的包括检验费、保管费和运输费在内的手续费。如果客户提出额外要求，如将金条换成 500 克以下的小包装，还需要另外支付每克 3 元的加工费。

在纸黄金交易中，买卖差价是收益的来源，而价差和银行收取的交易佣金之间的差额就是投资者实际获得的投资回报，因此，投资者不妨趁银行优惠交易点差时选择投资，以提高自己的收益。

除此之外，投资者还需要对一些专业的炒金技巧有所了解。总体上看，黄金投资与外汇投资十分类似，能够作为互相参考的指标。同时，专家还提醒人们，虽然黄金交易短期内可能面临价格的剧烈波动，但投资者一定要根据自己所掌握的知识和信息，理性分析市场行情，在具备足够的耐心的同时，万万不可抱着“一夜暴富”的投机心态，否则，被套牢的滋味也很不好受。

聪明人善于找到适合自己的黄金投资方式

中国有句老话，“乱世黄金，盛世古玩”。作为一种当下时兴的投资品种，在“盛世”中同样能够投资黄金获取利益。从之前的炒金热到当前市场上各大商业银行推出的个人黄金业务，不难看出投资黄金在我国存在着较大的市场空间，但究竟能不能赢利，关键是找到适合自己的黄金投资方式。

作为我国老百姓继股票、期货和外汇之后的第四大投资产品，在黄金投资领域已经开发出了许多品种。就目前我国商业银行推出的黄金理财产品而言，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

主要有实物黄金和纸黄金两大类，二者具有不同的投资形式和风险程度。国内投资者在决定投资黄金之前，应该先对黄金投资的各种形式及其对应的风险状况有一个深入的了解，谨慎入市。

一、实物黄金——适于中长线投资

目前，我国的实物黄金投资主要有金条和纪念金币两种形式。其中，纪念金币的投资价值受到以下两点因素的影响：第一，纪念金币是由黄金铸造的，这就令纪念金币作为一种黄金制品，天然具有高昂的身价。同时，作为一种特殊的黄金衍生品，纪念金币限量发行，同时具备艺术价值和收藏价值。其二，纪念金币由国家货币发行机构——中央银行发行，具有严肃性和权威性。投资者通常将纪念金币用来收藏，在收藏和用做礼品的沉淀过程中，金币的价值会不断上升，但纪念金币不适于大额资金的短期投资。

投资实物黄金与纸黄金最大的不同在于可以提现。在通常情况下，投资者在成交后可以在两种投资方式中自愿选择：一是不对黄金进行提现，按“纸黄金”的投资方式进行投资；其二是将实物黄金提现，但黄金被提现后，再想入市参与交易就要经过十分严格的检验，因此被提现的黄金原则上就不再入市。实物是投资实物黄金的基础，完全依赖市场价格的波动获利，投资者先开设活期人民币储蓄账户，再根据国际黄金市场的价格波动进行黄金买卖，从中赚取差价。实物黄金投资的特点决定了它是一种适合中长期投资或收藏、馈赠的投资。由于交易中会涉及到保管费、鉴定费等额外费用，因此只有在买卖差价较大的时候才能获得符合预期水平的利润。因此，短期操作可能不足以达到预期收益率。

二、纸黄金，投资门槛较低

纸黄金投资具有入市门槛较低、交易费用较低、金价跟随市场变动和 24 小时交易的特点。目前我国越来越多的人开始投资纸黄金。针对这一状况，专家建议，纸黄金可以作为个人投资的一项选择，因为它无须投入大量资金，也不用承担实物黄金的保存风险。纸黄金的交易主要分为以下流程：首先，投资者需要在银行开设黄金账户和资本金账户；然后，通过电子交易方式，用资本金账户里的资金购买黄金，并将买入的黄金存入黄金账户，交由银行托管。由于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这种黄金投资方式的整个过程中不涉及实物黄金的买卖，完全通过电子交易，没有实物交割，所以被形象地称做纸黄金业务。如果投资者在购买后有变现需求，可以将黄金账户内的黄金卖出，然后把获得的现金转入资本金账户。

纸黄金业务的整个过程不存在对实物黄金的清算交割，从而省去了交易中成色鉴定、重量称量等环节，大大缩短了黄金实物交割的过程。因此纸黄金为炒金者提供了投资便利，也存在更大的获利空间。

交易时，所有的黄金买卖交易都在投资人事先开设的黄金账户上作出买卖和盈亏记录，投资形式与炒股和炒汇类似，纸黄金业务全程不涉及实物交割，只是一种存在于账面上的虚拟黄金，因此无需缴纳税金。对于个人投资者黄金账户中的纸黄金，银行既不付息，也不收取保管费用，但资本金账户内的现金需要按活期储蓄利率计息。

与实物黄金的投资相比，纸黄金业务的整个过程不存在实物提取和交收清算行为，黄金实物交割的整个过程被省略了，大大提高了交易效率。另外，纸黄金投资的门槛很低，可以从 0.1 盎司开始做起。

那么，在投资纸黄金时，投资者应该注意哪些问题呢？

1. 纸黄金有一大缺点，就是只能低买高卖，这就意味着只能做多头。一旦黄金呈现下跌态势，黄金投资者就只能持有观望，不能进行买卖。所以，在投资纸黄金之前，投资者最好积累一定的投资经验，如股票投资经验等。

2. 在投资过程中，投资者要能够对黄金市场的整体走势作出准确的判断。如果是短期投资，应当同时关注一些基本金属，如铜、铁、铝的价格走势，因为它们能在一定程度上折射出黄金价格。此外，对国际政局、石油价格和美元汇率等，也需要多加关注。

3. 纸黄金交易存在较高的买卖佣金，因此投资者在交易时，应事先作好投资成本估算，切忌盲目跟风，频繁买卖，否则除了要承担价格风险，仅是黄金买卖的手续费就是一笔不小的支出。

三、黄金衍生品，风险差异较大

我国商业银行推出的人民币及外汇理财产品中，有许多与黄金有关的黄金类理财产品。此类理财产品类似于基金投资，面对社会公众集合资金，并在专业人士的操作下进行与黄金有关的投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大部分这类理财产品都向客户作出保障本金的承诺，因此投资者不必为损失本金而担心，最糟的结果也就是没有利息收入，但至少能够保住本金。同不承诺保证本金的黄金买卖相比，这类产品对许多风险承受能力相对较低的投资者具有较大的吸引力，但收益率相对较低。不过目前我国市场上的黄金类理财产品还不多，多为半年至一年的中期投资，年化收益率大多被限制在6%左右。对于一些对黄金市场还不太熟悉的投资者来说，此类理财产品具有低风险、低门槛的特点，可以作为一个投资选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十一章 债券投资，稳健投资之首选

债券，你真的了解吗

债券是指各种社会经济主体如政府、金融机构、企业等，为筹集资金而出具的一种有价证券，承诺按照一定利率定期支付利息，到期还本。债券是一种重要的信用工具。

债券的基本要素

一、票面价值。票面价值包括两个方面，一是币种，即以哪种货币计量债券价值。如果在国内发行，那币种自然是本国货币；如果面向国际市场发行，通常为发行地的货币或美元、英镑等世界货币；二是票面金额，票面金额的大小直接影响债券的发行成本、发行量和购买者的多少。对于大多数普通投资者来说，无力购买票面金额较大的债券，因此只能限于少数的大额投资者，这就大大缩小了债券的发行面；相反，如果票面金额较小，就能吸引大量低收入的小额投资者，发行面相对比较广阔，但发行过程中的成本也会随之升高。

二、债券价格。所谓债券的价格，是买卖双方在交易中对债券的价值达成的共识，并对这个价值以货币形式进行计量。债券价格的高低受利率、兑付时间等因素的影响。在发行时，由于受到供求状况、其他投资品种收益水平等因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

素的影响，债券可能不会按照票面价值发行，而是溢价或折价发行。债券进入二级市场流通之后，其价格就在市场规律的作用下变动了。

三、债券利率。债券利率是指每年所付利息与票面价格的比率，主要受到当期银行利率、债券偿还期限、资本市场供求状况和发行方资信状况等因素的影响。

四、偿还期限。债券的偿还期限一般分为三个档次：偿还期限在一年以内的是短期债券；偿还期限在一年到十年之间的是中期债券；偿还期限在十年以上的是长期债券。

债券的基本特征

一、可偿还性。除了极少数永久性债券不规定到期时间，其他一切债券都严格规定了偿还期限，债券到期之前，还必须定期向债权人支付利息。

二、流动性。流动性是指资产能够迅速变现的能力。债券属于流动性较高的金融资产，当然，其变现能力受到发行者资信程度的影响，如果债券发行者具有较高的资信程度，那么该债券的流动性通常较强。目前，几乎所有的商业银行或证券公司都开设了债券买卖业务，投资者需要变现时，可以到这些金融公司进行交易，只需要缴纳较低的手续费。

三、安全性。债券在发行时都承诺定期付息，到期还本，安全性能够得到有效保障。当然，投资债券依然存在履约风险和市场风险。履约风险的大小主要取决于发行者的资信状况。一般来讲，中央政府债券，也就是国债的安全性最高，其次是地方政府债券，金融公司和企业的安全性次之。市场风险的大小则受市场利率的影响，利率下跌，债券价格上涨；利率上涨时，债券价格则会下降。

四、收益性。与储蓄存款相比，债券具有更高的风险，因此相对应的收益性会更强。

目前市场上的债券种类繁多，并随着人们对投融资的需要不断创出新的形式。在当今的金融市场上，债券主要分为以下九种：

1. 根据发行主体划分，有政府债券、金融债券和公司债券。政府债券是由政府发行的债券，多为长期债券。发行主体为中央政府的债券被称为国库券或公债，主要是为了弥补财政赤字或进行大项目投资；发行主体为地方各级政府

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的债券被称为地方政府债券，主要是为地方建设筹集资金；金融债券由银行或其他金融机构为筹措长期资金发行；公司债券是由金融机构以外的企业为特定用途发行的债券。

2. 根据发行区域划分，可以分为国内债券和国际债券。顾名思义，国内债券指是在本国金融市场上，以本国货币为计量单位发行的债券；而国际债券是本国在国际金融市场上，以他国货币或世界货币为计量单位发行的债券。

3. 根据偿还期限不同，可分为短期债券、中期债券和长期债券。其中，偿还期限为一年以内的是短期债券，一年到十年之间的是中期债券，十年以上的是长期债券。

4. 根据利息支付方式的不同，可分为普通债券、付息债券和贴现债券。其中，付息债权是在票面上附有各期息票，债券持有者可以按照每张息票标注的时间到指定地点领取利息，因此息票也可以作为一种有价证券进行流通、转让。贴现债券是指在发行时就按照一定的折扣将债券折价出售，到期时按票面价格还本付息，发行价和票面价格之间的差额就是投资者的获利。

5. 根据债券是否公开发行，可以分为公募债券和私募债券。公募债券是指按照法定程序，在政权主管机构的批准下，在公开市场上面对广大投资者发行的债券。私募债券是面向具有特定关系的少数投资者发行的债券，其发行范围很小，发行对象多为银行、保险公司等金融机构，因此流动性较差，但收益率较高。

6. 根据有无抵押，可分为信用债券和担保债券。前者又称无担保债券，凭借发行者的信用发行。政府债券和金融债券多为信用债券。后者是以资产作抵押而发行的债券。如果发行人在债券到期时无法履行还本付息的义务，债券持有者有权变卖抵押资产清偿债务。

7. 根据券面是否记名，可分为记名债券和无记名债券。目前市面上流通的大多是无记名债券。

8. 根据债券发行时间，可分为新发债券和既发债券。前者是指新近发行的债券，有一定的募集日期。后者是指已经发行并交与投资者的债券。完成交付的新发债券就成为即发债券。投资者可以在二级交易市场按照行市价格随时购买既发债券，当然，需要支付一定的手续费。

9. 根据债券是否可以转换，可以分为可转换债券和不可转换债券。前者在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一定条件下能够转换为其他金融工具，如可转换公司债券，持有者可以将所持债券按照一定的条件转换为股票，后者则不能。

国债：投资国债有技巧

在所有债券中，国债以其低风险和高收益被称为“金边债券”。国债投资者在进行投资决策时，应综合考虑自身资产负债状况和未来现金流状况，尽可能地实现流动性、收益性和安全性的最优组合。投资国债的策略大致可以分为消极型策略和积极型策略两种。需要明确的是，决定投资收益的主要因素并非投入金额的大小，而是投资者是否愿意花费足够的时间和精力进行管理。消极型投资者一般只将较少的时间和精力花费在投资管理上，因此他们的收益率也相对较低。积极型投资者愿意在投资管理上花费更多的时间和精力，因此能够获得较高的收益。在这里，我们针对两种投资策略介绍几种操作技巧。

一、消极型国债投资策略

首先，我们来介绍一种最简单的消极型投资策略——购买持有法。购买持有国债的步骤是，先对市场上所有的债券进行了解分析，再结合自己的需要和爱好购买债券，购买后不进行其他买卖活动，一直持有至到期日。这是一种粗放式的投资方式，但依然具有其自身的优势：

1. 收益稳定，能够较好地规避价格风险，不受市场行情变动的影响，保障稳定的收益。

2. 如果所持有的债券本身收益率较高，那么如果市场利率变动不大或逐渐降低，购买持有能够使投资者获得相当不错的投资收益。

3. 交易成本低。购买持有的债券在到期兑付之前都不再进行其他买卖交易，这就节省了许多手续费用。

当然，这种投资策略存在着许多不足之处。首先，购买持有属于较为消极的投资策略，投资者在购买后，不再关心市场行情的变化，无形中会放过许多获利的机会。其次，虽然收益稳定，但是这种名义收益率在通货膨胀的情况下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会大大缩水，导致实际收益率较低。再次，购买持有者通常不会根据利率的变动买卖债券，如果市场利率上升，投资者的收益率就会下降，这会给投资者带来损失。

除此之外，还有几种常用的消极型国债投资方法。

等期投资法，又称梯形投资法，投资者每隔一段时间，就在一级市场认购一批相同期限的国债。这样一来，就可以在以后的每段时间都获得一笔稳定的本息收入。

例：小王在 2002 年 6 月购买了一份当年发行的 3 年期国债，在 2003 年和 2004 年又分别购买了当年发行的 3 年期国债。小王所持有的三份国债的到期日期就分别是 1 年、2 年和 3 年。

在 2005 年 7 月，小王就可以收到 2002 年购买的 3 年期国债的本息和，并用此购买 2005 年发行的 3 年期国债。这样一来，他所持有的三份国债的到期期限又是 1 年、2 年和 3 年。如此滚动，连续不断，小王就可以将每年获得的本息和再投资，不断满足流动性需要。

等期投资法的优势在于，投资者可以每年得到一定数额的本息和，不会产生很大的流动性风险。同时，等值投资法下的投资收益在市场利率变动的情况下，也不会发生太大的变化，从而保障了投资组合的收益率。另外，等值投资法每年只交易一次，有利于节省交易成本。

三角投资法是另外一种消极型国债投资策略，这种方法利用国债投资期限不同，所得本息就不同的原理，在连续时间内购买具有相同到期日期的债券，进而保证投资者能够在到期时将本利和一同受惠。与等值投资法不同的是，三角投资法所投资的债券到期时间相同。

例：小王希望在 2010 年去欧洲旅游，因此他决定通过投资国债赚取足够的旅游经费。于是他在 2004 年购买了当年发行的 5 年期国债，接着又分别在 2005 年、2006 年购买了 4 年期和 3 年期国债。这样，在 2009 年，三份国债全部还本付息，小王就赚足了出国旅行的经费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还有一种消极型国债投资策略是债券调整策略。由于市场利率直接决定了国债的收益率，市场利率上升，投资国债所要求的收益率就随之上升；市场利率下降，投资国债所要求的收益率也会下降。因此投资者在对市场利率变化的方向和幅度进行预测之后，对所持有的国债进行调整组合。

二、积极型国债投资策略

1. 等级投资计划法。投资者事先根据一种计算方法或公式计算出买卖国债的合理价位，然后依据计算结果进行实际操作。这种方法的操作重点在于抓住低价买进、高价卖出这一铁律。当投资者确定投资一种国债时，要事先确定一个价格变动幅度作为等级，一旦国债价格上升一个等级，就立刻卖出一定数量的国债；反之，一旦国债价格下降一个等级，就果断地买入一定数量的国债。这种方法适合于国债价格波动频繁的时期。

例：小王在购买 2002 年国债之前，将国债价格变动幅度的等级确定为 2 元。他首先买入 100 份面额为 100 元的国债，购买价为 120 元，那么每当价格下降到 118、116、114 元时，小王就买入一定数量的国债；当价格上涨到 122、124、126 元等价位时，小王就卖出一定数量的国债。在一段时间的操作调整之后，虽然国债还是回到了 120 元的价位，小王的手中依然持有 100 张债券，却已经从中获取了收益。

2. 逐次等额买进平摊法。

这种方法是在确定投资某种国债之后，选择适当时期，定量定期地购买国债，无论该时期内国债价格如何波动，都坚持持续购买，这样一来，投资者的每百元平均成本将会低于平均价格。需要注意的是，这种投资方式必须严格控制每次投资时投入的资金数量，保障逐次、等额买进。

例：小王决定分五次购买 2002 年的 5 年期国债，每次购买 100 份。第一次购买时，国债价格为 100 元；第二次购买时，价格上涨到 105 元；第三次价格为 102 元；第四次和第五次的价格分别为 106 元和 110 元。

在完成整个投资计划后，小王的平均成本是 104.6 元，而此时的国债价格已

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经上涨为 110 元，小王可以将已经购买的国债抛出，净赚（110－104.6）×500＝2700 元。

三、金字塔操作法

区别于逐次等额买进平摊法，金字塔操作法是一种倍数买进平摊法。投资者在首次买进国债后，如果价格下跌，就加倍买进，并且在今后的每一次购买中成倍增加购买量。这样一来，就增加了低价购买的国债在总购买数额中的比重。这种方法类似一个正三角形，因此被形象地称为金字塔操作法。

例：小王最初以每份 100 元的价格买入 100 份 2002 年发行的 5 年期国债，共投入资金 10000 元。在价格下降到 98 元时，他追加 19600 元购买了 200 份国债；当价格下降到 95 元时，他又投入 28500 元购买了 300 份国债。这样一来，小王一共投入了 58100 元买入 600 份国债，平均每份的成本为 96.83 元。因此一旦国债价格上涨超出这一均价，小王就可立刻抛出获利。

以此类推，在国债价格上涨时，同样可以运用金字塔操作法，逐倍减少买进数量，保证低价买入的国债数量在购入总量中占较大比重。

债券，家庭投资的首选

债券是我国众多投资理财产品中的一个。在我国，债券主要分为政府债券、金融债券与企业债券，其中以金融债券和企业债券为主。债券在家庭理财中的突出优点主要表现在以下两个方面：

一、债券的收益高于同档银行利息的收益

一方面是因为，在同一时间点上，债券的利率要高于同档的银行储蓄利率。另一方面，国债是免征利息税的。在众多债券中，国债因为其具有非常高的安全性、流通性、收益性等特点，而被誉为“金边债券”。另外，由金融机构发行的金融债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券，通常，其利率会略比国债高一点。而相对于金融债券来说，企业发行的企业债券的利率水平又会比金融债券稍高一些，其中部分企业债券经有关部门的批准是可以免征利息税的。

二、债券的投资风险相对于其他投资的风险较小

在债券中，由政府发行的债券旱涝保收，收益非常稳定，安全性非常高，受到大多数家庭的青睐；而金融机构发行的金融债券，虽然安全系数略逊于政府债券，存在一定的风险，但是其收益也稍高一些；企业债券的收益虽然比较高，但是相应的风险系数也比较大。企业债券的风险主要表现为债务偿还的风险，也就是企业在筹措资金后，如果投资失败或投资的收益没达到预期的目标，而无法按照债券发行时与投资者约定的本息按期偿还。

比如在美国“9.11”事件后，债券投资者因为普遍担心美国的经济不会迅速好转，从而使得公司债券非常萧条。2001 年 11 月，美国的公司债券与美国国债之间的利率差一度达到了 9%的高点，成为自 1990 年以来的最大差额。

事实上，对许多家庭来说，购买债券的确是一个不错的投资选择。虽然从长期来说，股票的收益的确优于债券的收益，但是大多数家庭并不愿意将大部分资产投资到高风险的股票中，而是选择风险较低的债券进行理财。

1. 债券能为家庭带来比较稳定的收入。债券通常被称为固定收入投资，一般来说，债券的收益率比银行的收益率更有吸引力。而且通过买入债券，不用在股市上天天忙碌，更不用天天担心受到损失。

2. 债券是家庭积累资金的理想途径。由于债券投资收益的稳定性，家庭的财政目标可以通过不断的积累来实现。

3. 债券可以使家庭获得非常可观的资本收益。最近几年的经济形势是，通货膨胀率居高不下，银行利率不断下降，随着这种下跌的趋势，债券的价格随之上涨，所以购买债券可以为投资者带来非常可观的收益。

正是因为债券有着高安全性、高稳定性与较高的投资收益率，使其成为家庭理财的首选。在银行利率不断下降的时代，大多数家庭并非将自己的财产存入银行贬值，而是通过购买债券为财产进行保值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券信用评级，这个必须有

债券信用评级是以企业等经济主体发行的有价债券为对象，由专业的信用评级机构进行的信用评级。债券信用评级主要是企业的债券信用评级，是对具备独立法人资格的企业所发行的债券，是否按期还本付息的可靠程度进行信用评估，并将其信用程度的等级进行标示。债券的信用评级为投资者购买债券以及证券市场债券的流通转让行为提供了有力的信息服务。国家财政发行的具备国家信用的国库券以及国家银行发行的金融债券，由于有国家信用的保证，因此不需要参加债券的信用评级。而地方政府或非国家银行的金融机构所发行的有价证券，则必须进行信用评级。

对债券进行债券信用评级的最主要原因是为了方便投资者在进行债券投资时，有强有力的信息作为决策的支撑。因为投资者的购买债券行为是要承担一定风险的。所以，如果发行债券的机构或企业到期无法偿还本息，就会给投资者带来巨大的损失，所以债券的信用评级就非常必要。不同债券的信用风险因为各公司或机构在发行债券后的偿还能力不同而有所差异。对于投资者来说，事先了解想要购买的债券的信用等级是非常重要的。由于投资者受到时间、知识以及相关信息方面的限制，无法对市场上众多的债券进行分析、选择，所以需要专业的机构对债券还本付息的可靠程度，进行一个客观、公正与权威的评定，这就是债券信用评级为投资者的决策带来的方便之处。

债券信用评级的另一个重要作用，是能够减少信誉高的债券发行人筹措资本的成本。通常，那些信用等级越高的债券，越容易受到投资者的信任与青睐，就能够以较低的利率进行出售；而那些信用等级低的债券，它的风险较大，所以只能以较高的利率发行。

目前世界上公认的最具有权威性的信用评级机构是美国的标准普尔公司、穆迪投资服务公司以及设在欧盟的惠誉公司。上述三家公司负责信用评级的债券非常广泛，它们占有详尽的信息资料，采用科学的分析技术，又有专业的人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

员与丰富的实践经验，所以其所做出的信用评级具有非常高的权威性。

这三家信用评级公司都是独立的私人企业，不受任何政府的控制，也独立于所有证券交易所与证券公司。其所做出的信用评级不向投资者推荐哪些债券，只是为投资者选择债券，作出决策时进行参考。

在三大评级公司做出的债券信用评级中，A 级债券是最高级别的债券，特点是：这种债券的本金与收益的安全性最高；受到经济形势影响的程度比较小；它们的收益水平一般较低，而筹资成本也比较低。对于 A 级债券来说，银行利率的变化比经济状况的变化更重要一些。所以，人们通常把 A 级债券称为“金边债券”，对那些特别注重利息收入的投资者来说是非常好的选择。

而 B 级债券对那些期望收益更高一些的投资者来说更具有吸引力，因为收益较低的 A 级债券无法满足他们，这些投资者甘愿冒一定的风险去购买收益较高的 B 级债券。其特点是：这种债券的安全性、收益会受到经济发展中不稳定因素的影响；而经济形势的变化对这类债券的影响也比较大；其筹资成本与费用也相对较高。所以，选择投资 B 级债券，投资者必须具有良好的风险承担能力。对于愿意承担一定风险，以获取较高收益的投资者来说，B 级债券是比较好的选择。

C、D 级债券又被称为投机性或赌博性的债券。对于那些敢于承担风险，试图从债券差价变动中获得巨大收益的投资者来说，C 级和 D 级债券是一种可供选择的投资对象。

目前，我国的债券信用评级机制以及法律、法规还不健全，相关政策出自多个部门，信用评级的管理规定还比较零散，缺乏相应的系统化、规范化和清晰化。目前，我国的债券信用评级机构的独立性难以得到足够的保证，机构数量比较多，存在一定的恶性竞争。

债券的信用评级在我国属于一个新行业，债券信用评级的专业人才队伍还不是很成熟。相关的从业人员的专业知识、综合分析能力、道德素质等良莠不齐，从而影响到了债券评级的技术水平。当前我国信用评级基本上属于照搬、照抄发达国家的信用评级机构的做法，存在着很多问题。债券信用评级在我国还处于起步阶段，需要长期发展才能逐渐健全起来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择债券，仨关键词搞定一切

我们在看有关债券的分析文章，或媒体提供的有关债权收益的指标时，有三个专有名词经常出现，那就是久期、收益率曲线和到期收益率。那么这些名词对于我们选择债券来说，有什么意义呢？

久期

从数值上来说，久期类似于债券的剩余期限，但和债券的剩余期限又有所区别。在债券投资中，久期一般被用来作为衡量债券或债券组合利率风险的指标，它能为投资者较好地把握投资节奏带来很大的帮助。

通常来说，久期和债券的到期收益率呈反比例关系，和债券的票面利率以及剩余年限呈正比。但是，对于普通的付息债券来说，如果该债券的票面利率与其当前的收益率差不多的话，那么该债券的久期就等同于剩余年限。但在另外一种特殊情况下，即对于某个贴现发行的、无票面利率的债券来说，该债券的剩余年限即为久期。此外，债券的久期越长，利率水平的变动就会对该债券价格带来越大的影响，因此存在的风险也更大。在利率下降时，久期大的债券具有较大的上升幅度；在利率上升时，久期大的债券同样具有较大的下跌可能。因此，如果投资者预计未来利息水平将会上升，不妨选择久期小的债券。

目前看来，对于债券的分析，久期已经远远超越了时间这一单纯的概念，更多的投资者开始将其用来作为衡量债券价格对于利率变化的敏感性，并且在一定的修正下，能够更加精确地量化利率变化对债券价格造成的影响。修正久期越大的债券，其价格对收益率的变动就越敏感，收益率的上升能够引起债券价格大幅度的下降，反之，收益率的下降也会带来债券价格更大幅度的上升。由此可见，在同等条件下，如果利率上升，修正久期小的债券具有比修正久期大的债券更强的抗风险能力；但在利率下降时，修正久期小的债券抗风险能力则会较弱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收益率曲线

债券的收益率曲线所反映的是在某一时点上，不同期限的债券的到期收益率水平。利用好这一工具，能够给债券投资者带来极大的帮助。

债券的收益率曲线通常有以下四种表现：

1. 正向收益率曲线

正向收益率曲线意味着在某一时点上，该债券的投资期越长，其收益率就越高。也就是说，社会总体经济正处于上升阶段。这也是收益率曲线最常见的一种表现。

2. 反向收益率曲线

反向收益率曲线表示在某一时点上，该债券的投资期越长，其收益率越低。也就是说，社会总体经济处于衰退阶段。

3. 水平收益率曲线

水平收益率曲线表示收益率的高低和投资期的长短无关，也就是说，社会总体经济处于极不正常的状态。

4. 波动收益率曲线

波动收益率曲线表示债券的收益率随着投资期的不同，呈现出波动变化，也就是说，在未来一段时间里，社会总体经济可能出现波动。

一般情况下，债券的收益率曲线常常是一条有着一定角度的正向曲线，这意味着长期利率的位置高于短期利率。原因在于，由于短期债券的流动性优于长期债券，为补偿流动性较差的劣势，长期债券的收益率会比短期债券的收益率更高。当然，在资金短缺导致供求不平衡的情况下，也可能出现长低短高的反向收益率曲线。

除此之外，投资者还可以通过分析收益率曲线的预期变化趋势，采取相对应的投资管理方法。当预期收益率曲线基本维持不变时，如果当前的收益率曲线向上倾斜，就可以考虑买入长期债券；如果预期收益率曲线呈现陡峭状态，就可以考虑将长期债券卖出，买入短期债券；如果预期收益率曲线呈现平坦状态，就可以卖出短期债券，买入长期债券。

如果投资者的预期准确，以上的投资策略能够帮助投资者降低风险，获得更高的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到期收益率

债券价格虽然不像股票价格波动如此剧烈，但由于它品种多、利率各有不同，也常常令投资者眼花缭乱，不知道从何下手。其实，希望尝试债券投资的新手只需要一个简单的指标，就能够作出一个基本的判断，那就是到期收益率。

到期收益率=……［（到期价格－买进价格）/持有时间+固定利率］/买进价格

举个例子，小王以97.5元的价格买入了到期价格为100元，固定利率为4.7%的债券，2011年8月25日到期，即该债券的持有时间为2433天，按照每年360天折算，相当于6.75年，那么小王此次投资的到期收益率即为：

［（100－97.5）/6.75+4.7%］/97.5=4.29%

掌握了债券到期收益率的计算方法，投资者就可以很快计算出不同债券的到期或持有期内的收益率，进而才能够与当下的银行利率作比较，帮助投资者作出投资决策。

计算债券收益，这个事情马虎不得

人们购买债券，目的在于获利。如何计算债券的收益，想必是每个人都关心的问题。

债券收益率表示债券收益与投入本金之间的比率，通常用年率表示。和债券利息不同，由于人们在持有债券的一段时期内，可以在市场上自由买卖，因此债券的收益除了债券利息之外，还应该包括买卖盈亏的差价。

为了更加精确地衡量收益，我们通常使用债券收益率这一指标。债券收益率主要有以下几个决定因素：债券的票面利率、债券期限、面额以及购买价格。最简单的债券收益率的计算公式是：

债券收益率=（到期日本息和－发行价）/（发行价×偿还期限）×100%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

持有人有可能在债券到期之前将债券转让，因此，债券收益率还可以被分为债券出售方的收益率、债券购买方的收益率和债券持有期间的收益率三类。它们的计算公式如下：

债券出售方收益率＝（卖出价－发行价＋持有期间的利息）/（发行价×持有年限）×100%

债券购买方收益率＝（到期日本息和－买入价）/（买入价×剩余期限）×100%

持有期间收益率＝（卖出价－买入价＋持有期间的利息）/（买入价×持有年限）×100%

光凭公式说明可能有些难以理解，那么下面我们举几个简单的例子来具体阐释一下。

李女士在2001年元旦以102元的价格购买了一份面值100元、利率为10%的1997年发行的5年期国债，该债券于每年1月1日支付利息，李女士计划持有到2002年元旦到期。那么她的收益率是（100×10%＋100－102/102×100%）7.8%；出售方的收益率为（102－100＋100×10%×4×4/100×100%）10.5%

1996年元旦，李女士以120元的价格购买了一张面值100元、利率为10%的10年期国债，每年1月1日支付利息，发行时间为1995年元旦，到2001年1月1日时，李女士将所持有的该国债以140元的价格卖出，那么李女士持有期间的收益率为（140－120＋5×100×10%×5/120×100%）11.7%。

以上计算中，没有将所获利息再投资的因素考虑在内。如果把所获利息再投资的收益计入债券收益，计算出的收益率就是复利收益率。

债券投资时机的选择

债券与股票、基金等一样，如果决定对其投资，那么也要寻找一个最好的投资时机来投资。债券的上市流通过程中，其价格经常会受到很多因素的影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以选择一个好的投资时机是非常重要的。

选择一个好的投资时机，可以带来较高的投资收益率；相反，投资时机掌握得不好，债券投资的效果就会差很多。

通常来说，债券投资时机的选择原则一般有：

一、投资者要学会在投资群体集中到来之前就选择好投资的目标。基于人们的从众心理，也就是一个个体的活动总是不自觉地趋同于大多数人的行为。反映在投资领域就是，资金往往集中地进入债市或者流入某一个债券。而一旦有大量的资金进场，债券的价格自然会被抬得很高。

二、掌握追涨杀跌的债券价格变动规律，也就是说，无论是涨还是跌，债券都要持续一段时间，所以投资者可以顺势进行投资。投资者可以在整个债券市场行情即将上升的时候买进债券；而当市场行情开始准备向下突破的时候，卖出债券。而追涨杀跌这一运动规律的关键是要能够尽早地确认走势，如果债券市场的走势已经非常明显，再强行作出决定，结果往往适得其反。

三、投资者可以在银行利率调高后或调低前投资于债券作为标准的利息产品，它的市场价格非常容易受到银行利率的影响。当银行利率上升时，大量的资金开始纷纷流向银行的储蓄存款，那么债券价格必然下跌；相反，当银行利率开始下降的时候，大量的资金从银行存款中流出，债券的价格必然会升高。所以，投资者如果期望获得较高的投资收益就应该密切关注投资环境中货币政策的变化规律，认真分析利率变动的信号是什么，争取能够在银行作出调低利率前就及时购入债券，或者在银行调高利率后买进债券，从而获得更大的收益。

四、当消费市场上的物价上涨后，投资物价因素不断影响着债券价格的变动。当物价上涨的时候，人们会发现货币的购买力在下降，便开始抛售手中的债券，转而购买其他高收益率的产品，产生的后果必然是债券价格的下降；当物价上涨的趋势已经出现掉转，债券价格的下跌必然会停止。这个时候，如果投资者能够通过确切的信息或者对市场前景的科学预测，可以在市场纷纷抛售债券的时候低价购入，并耐心地等待价格的上涨，那样的投资回报率将会非常高。

五、在新的债券上市的时候，投资债券市场与投资股票市场是不一样的，债券市场上的价格一般是比较稳定的，为了吸引投资者购买，新发行的债券年收益率会比已上市的债券的年收益率高一些。所以，投资者可以在债券新发行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时购买，等待一段时间后，当价格上升后再卖出，这样投资者就能够获得更多的收益。

投资策略：债券投资应掌握的策略与技巧

在投资者确定了投资目标、投资期限和所能承受的风险之后，就应该选择与之相匹配的投资策略，接下来，我们将介绍一些当下比较流行的债券投资策略和技巧，让你轻松玩转债券市场。

消极型投资策略是不依赖市场价格波动而持续持有保持固定收益的一种投资方式，其目的在于获取稳定的利息收入和到期收回本金。

消极型投资策略之一——一直持有

这种投资方式通常是指投资者在充分分析债券市场上的所有债券之后，结合自身的需要和偏好，买进满足自己要求的债券，然后一直持有至到期兑付时，在此期间，不再进行任何交易活动。对于普通个人投资者来说，消极型投资策略主要是买入债券并持有至兑付日。这种策略保证了确定的收益率和现金流，因此对于信用程度较高的债券，持有到期的投资策略能够有效地规避信用风险，这种投资策略尤其适合追求低风险和稳定现金流的投资者，如老年人以及一些收入水平不高的人群。

消极性投资策略之二——梯形投资法

梯形投资法又被称做等期投资法，是指投资者每隔一段时间就在一级市场上认购一批期限相同的债券，连续不断，这样一来，能够保证投资者在今后的每段时间里都能获得一笔稳定的本息收入。

例如：刘女士在 2004 年认购了当年发行的 5 年期债券，在 2005 又认购了一批当年发行的 5 年期债券……以此类推，到 2009 年，她就能够收到 2004 年购买的 5 年期债券的本利和；到 2010 年，又能收到 2005 年认购的 5 年期债券的本利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和……这样滚动下去，刘女士每年都能够得到投资的本利和，并用这些钱再投资，进而满足流动性的需要。

积极型投资策略是指投资者及时跟进市场情况的变化，并据此不断调整投资组合，以超过市场平均收益率为投资目标的策略。

积极型投资策略之一——预期利率，主动出击

利率是影响债券价格的最主要的因素之一。如果投资者有信心能够比市场更好地把握利率走势，投资者就有可能跑赢大市。如果预计利率下降，投资者就可以买入债券，或补仓期限较长的债券；当预计利率上升，投资者就可以卖出债券，或补仓期限较短的债券。对利率变动作出预测通常会面临着很大的风险，因为市场情况变幻莫测，很难预料，这就要求投资者具备很强的市场判断力和风险承受能力。

积极型投资策略之二——金字塔操作法

金字塔操作法的实质是一种倍数买进平摊法。投资者在首次买进国债后，如果国债价格下跌，便可以加倍买进。在之后价格下跌过程中，每次购买都增加一定倍数的数量，这样一来就能够成倍放大低价买入的国债占国债买入总数的比重，从而降低平均成本。投资者在运用这种投资方法的时候，不妨在购买前确定一个价格下跌的幅度指标作为等级，每当国债价格下跌一个等级，就可以考虑成倍购入债券。由于这种方法买入的债券呈正三角形，就像一个金字塔，因此被人们形象地称做金字塔操作法。

积极型投资策略之三——积极部位持有法

积极部位持有法又称做久期平衡法，这种方法是在市场行情不断变化的情况下，通过不断调整所持债券的久期值，从而达到放大收益或降低损失的目的。当投资者预计市场利率水平即将下降时，可以延长所持有的债券组合的久期值，例如增加长期债券比例，增加票面利率或到期收益率较低的债券的比例。一旦利率下降，久期值长的债券价格将有更大的上涨空间；相反，如果预计市场利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

率上升，就可以相对增加久期值较短的债券的比例。

当然，虽然我们介绍了几种常用的投资策略和技巧，但作为一门非常深奥的学问，投资者更需要不断拓展知识面、积累实践经验，才能够更好地掌握和运用这些策略。

小心假货“逗你玩”：四种方式教你鉴别假国库券

在政府发行的债券中，国库券以其稳定的收益、较低的风险、流动性强和免交利息税等优势，被称为“金边债券”，受到广大投资者的追捧。但国库券不像人民币那样为广大老百姓所熟悉，一些不法分子便钻了这一空子，利用造假技术大肆仿造国库券。尤其在国库券快到兑换日时，市场上充斥着很多的假冒国库券，有的几乎可以以假乱真，蒙蔽了很多没有识别能力的投资者的双眼，给人们带来了损失。所以，练就一双“火眼金睛”对准备投资国库券的人们来说非常重要。

业内人士对于鉴别真假国库券，有一个流行的“鉴别四法”——一看、二摸、三听、四测。一看，是观察国库券的颜色是否够鲜亮、饱满，检查上面的图案和水印是否足够清晰；二摸，是检查国库券的纸张是否挺括，表面摸上去有没有凹凸不平或颗粒感；三听，是双手轻弹国库券，或用一只手抖动，听其发出的声音是否清脆响亮；四测，是通过一些简单的防伪工具，检查国库券的防伪标记是否齐全、清晰。

市面上曾经出现过一批假冒的1997年1000元面值的国库券，蒙骗了许多投资者。其实这些假国库券存在着许多漏洞，如果仔细鉴别，还是能够分辨出来的。

1. 从纸张上看来，这批假国库券的印刷用纸多为市面上常见的普通纸张，纸质软，韧性差。抖动时声音沉闷而不清脆，而且有的在大小剪裁上也不标准。在检测工具下，可以看见不连续的荧光团。

2. 检查水印。假国库券有的没有水印，有的用普通油墨印刷，水印缺乏立体感和层次感。真国库券只有在阳光下透视的时候，才能看见水印，但假国库

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券平放时就能看见。

3. 从防伪纤维上看，假国库券的纤维要么粘在表面，很容易脱离券面，要么是用无色荧光油墨或彩笔描在纸上，看起来比较粗糙。

4. 假国库券的印刷水平较低，颜色暗淡。正面的图案花样细节残缺，背面的字体也模糊不清。

5. 假国库券用复印机复印出来后，会出现“GKQ”等复印印记。

6. 检查微缩文字。由于目前最先进的复印技术都不能将国库券上的微缩文字印刷清楚，因此这批假国库券上的微缩文字较为模糊。

7. 检查隐形图案。假国库券没有隐形图案。

8. 从冠字号码上看，这批假国库券的冠字号码不是专用的证券号码，并且排列不齐，大小不一。

随着科技的发展，不法分子的造假技术也日益先进，目前市面上出现的假国库券仿真度越来越高。针对这一情况，专家还给出了以下几种较为实用的鉴别方法。

透视法

将国库券放在强光下照射，如果券面出现一些透光程度高、发白的部位，或者水印异常，那么这张国库券很有可能是假冒的，应当提高警惕，进一步鉴别。

触摸法

通过正规渠道发行的国库券手感细腻平滑，有挺括感。假国库券通常采用凹版印刷，因此票面会凹凸不平。另外，假国库券的纸张多为胶版纸，厚度高于真国库券，并且手感粗糙松软，平滑度和坚硬度也比较差。

放大法

人们可以借助一些生活中常用的工具，如放大镜、老花镜等，放大观察国库券，重点检查编号、年代和金额大小写有没有涂抹刮改的痕迹，如果券面略显模糊，正反两面的图案字迹不清，则有可能是拓印式印刷机印刷的假国库券。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对比法

这种方法适用于已经有过购买经历的投资者，如果你的手上有过去购买的真国库券，可将它们放在一起进行比对，假国库券的颜色会显得比较暗淡，稍带黄色；手感也相对粗糙；字符、图案比较模糊；票面大小也有不同。

荧光法

用防伪紫光灯照射，假国库券会出现蓝色白光的荧光反应，而真国库券通常不会变色。

浸水法

将国库券浸泡在水中，如果是真国库券不会出现明显变化，但假国库券在水中浸泡一段时间后，会分离出几层纸。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十二章 基金投资，投资者的新宠儿

投资基金，改变生活

小胡是一家IT公司的职员，工作几年之后手头上也攒下一些闲钱。这一阵子，见到股市走势很好，身边很多人都赚了不少钱，这不禁让小胡萌生了进入股市的打算。可没想到，第一把就赶上股市大跌，低位震荡。要不要继续炒股？这可让小胡伤透了脑筋。

“不会炒股就别瞎炒，买基金吧，还有专家为你理财。”有朋友对小胡说。

“投资大师彼得·林奇曾经说过：‘如果你没有自信赢过市场，那么投资基金或许能为你省去许多精力和金钱。’

“反正你对投资懂得也少，炒股又不行，还不如选一只适合自己的基金。”

“不过，选择专家为你理财，并不意味着你完全不需要任何基金方面的专业知识，买了基金也有风险，不能盲目地认为自己抱上了一棵摇钱树。”

于是，小胡开始在专业人士的指导下选择基金，没想到还没一年时间，小胡投入的三万元就已经为他带来了近一万元的收入。小胡高兴地说：“平时公司特别忙，没有时间关注投资理财的事儿。买基金最大的好处，就是不需要每天盯着大盘，放在那里不用费神，就有专家为你理财，让钱生钱。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你是不是也听别人说起过投资基金是个不错的选择，自己也跃跃欲试想尝试一把。可无论你的投资目标和策略如何，首先要对投资基金的一般常识有所了解。

那么，你知道什么是基金吗?

简单地说，基金就是将众多投资者分散的资金汇集起来，委托专人——基金经纪公司，由专门的基金管理专家按照一定的投资策略，进行统一的投资管理，为众多投资者共同谋利的一种投资工具，是一种集合大众资金共同分享投资收益，共担风险的一种投资方式。

基金运作流程

一、将投资者的资金汇集起来。

二、将汇集起来的资金委托给专门的投资人——基金经纪公司投资运作；其中，投资者、基金经纪公司和基金托管人通过建立信托协议，确立一种投资者出资、基金经纪公司受托理财、基金托管人保管资金的信托关系。

三、基金经纪公司通过专业的理财管理，将投资收益付与投资者。

在我国，基金托管人必须是具有投资资格的商业银行，基金经纪公司必须由专业的管理人负责，投资人享有基金投资的收益，同时也要承担风险。

基金经纪公司的作用简单说来，就是作为投资专家，将投资者的闲散资金集合起来，按照专业的投资组合原理，进行科学决策。基金经纪公司的运作流程如下：

产品设计部门负责设计出符合投资者需求的基金产品方案，在中国证监会的审核批准后，在市场部门组织销售，然后将所募集到的资金交给投资部门运作管理。

投资部门在研究了投资分析报告的基础上，依照基金合同和相关法律规定，选择适当的时机将资金投入股票或债券市场，以实现基金合同中的投资目标。

在投资部门管理运作基金的过程中，由稽核部门对其操作的各个环节实施监督，以降低运作风险，同时监督基金经纪公司内部的各项工作在法律规定的范围内进行，并确保基金的相关信息得以准确及时地披露。

运作保障部门主要为基金投资提供后台支持，如信息技术支持、基金资产核算和信息披露等工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作为基金经纪公司的后勤部门，综合管理部门为公司的运作提供财务、人事和后勤等各方面的支持。

最后，在日常经营管理中，基金管理公司还要接受托管银行的监督，保证合法管理和运用基金资金。

总的来说，基金经纪公司已经形成一套严密的运作程序，在经验丰富的专业人士的操作下进行。如果你是一个拥有着相当数额资产的投资者，有着充足的时间、精力和丰富的证券投资知识，并且能够寻找到许多投资机会，那么在商品大潮中，依靠自身优势获利对你一定不是一件难事。但如果你只是一个普通的投资者，既没有足够的时间和精力，对专业知识也缺乏足够的掌握，更没有足够的金钱去聘请专业人士为你理财，那么，基金可以说是一个理想的投资工具。

投资基金有何好处呢

一、专家理财是投资基金的一个显著优势。负责为投资者理财的基金经纪人都是一些专业的金融投资人，他们受过专业训练，并在实践中积累了丰富的经验，他们同金融市场紧密相连，拥有第一手资料和最先进的分析手段。和普通人相比，他们更能准确地把握市场走势。对于许多完全没有专业知识的投资者来说，有专业人士为你把关，还是很令人放心的。

二、投资基金具有积少成多的优势。对于普通投资者来说，手头的闲散资金毕竟很少，在风云变幻的证券交易市场中往往捉襟见肘，但基金能够把许多人手上的闲散资金汇集起来，毕竟“十双筷子折不断嘛”。我们常说“不要把鸡蛋放进一个篮子里”，也是要在不止一个鸡蛋的前提下。

三、投资基金是组合投资，具有分散风险的优势。对个人投资者来说，由于资金有限，很难做到科学组合、分散风险，基金正好弥补了这一短板。

四、与股票相比，投资基金的费用相对低廉。比如，封闭式基金的买卖手续费只是成交金额的千分之三，远低于股票买卖的手续费。

除此之外，买卖基金也十分便利，购买基金后成为基金持有人，投资者只需要关注所购买的基金公布的月报、季报和年报，了解资产净值的变化状况、收益分配情况等，无须像炒股那样关注并分析多方面的信息，这就为投资者节省了很多时间和精力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金不是拿来炒的

也许对许多人来说，银行储蓄一直是最习惯，也是最被公认的安全理财方式，但在通货膨胀率持续升高的如今，储蓄渐渐不足以扮演令家庭资产保值增值的角色，反而可能带来家庭资产的负增长。

在通货膨胀时期，存款利率会不断上升，但这只是理论上的，实际利率的上调总具有滞后性，尤其是对于定期存款来说，无法享受到这种利率上升带来的实惠。况且，就算把存款一直放在活期中也不现实，毕竟活期存款的利率低得可怜，还要缴纳20%的利息税。

那么有没有一种替代品，既能像存款一样安全可靠，又能躲开高通货膨胀率，令我们获得收益呢？这就是基金。

为什么基金能够很好地替代储蓄，甚至比储蓄更能实现我们现金管理的目标呢？这是因为基金是一种专门投资货币市场的投资工具，具有活期便利性、定期收益性的特征，其收益率也随着市场利率的波动而变动，能够帮助投资者有效地抵抗通货膨胀这一隐形杀手。

同时，基金可以发挥规模经济和专家理财的优势，帮助我们的资金进入个人无法进入的市场，投资于那些普通投资者无法投资的品种，再加上基金具有分红免税的优势，因此收益率会比较高。另外，急需资金时，资金投资者还可以随时赎回自己的投资，具备可以媲美活期储蓄的优点。因此，在欧美等许多发达国家，类似“天天收益基金”的基金品种早已成为普通百姓和机构的现金管理工具了。

有很多投资者缺乏足够的时间和精力，也不具备专业知识去打理自己的资金，那么，我们可以将基金形象地比喻成一口大锅，众多投资者把自己的闲散资金投入进去。这样一来，这口大锅里的钱就交到一些金融界的专业人士手中，也就是通常所说的基金经理人，让他们为我们投资理财，购买股票。国家对于投资基金一直都有严格的监管，基金经理人必须遵守相关规定，例如必须购买至少二十种不同的股票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比如，作为个人投资者，如果你投入1000元钱，以每股50元的价格购买了20股某种股票。如果该股票价格下跌40%，那么你就只能以每股30元的价格卖出，一下子就损失了400元。但如果你把这1000元用于投资基金，基金经理人就会用你这1000元购买至少20种不同的股票，如果在其他股票价格保持不变的情况下，其中的一只价值下跌40%，那么你就还有980元，只损失了全部投入的2%。况且，在基金经理人购买的至少20种股票中，有些股票价格下跌，有些股票价格上涨，有的则保持不变，这就大大降低了亏损的风险，总的行情通常还是上涨的。此外，基金经理人都由专业的金融界人士担任，会科学分析市场状况和各项指标，选择优质股，投资的质量就更高了。

当然，也许还有人会担心，如果市场整体处于熊市，所有的股票都处在下跌情况下，这是不是意味着基金投资存在很大的风险呢？其实并非如此，只要我们不急于一时，风险依然较小。如果投资者作好长线投资的打算，准备把钱在里面放上5年10年，那么投资基金的风险几乎可以忽略不计。

目前，基金在中国的市场上可以说相当红火。“股民”一词想必大家都不陌生，现在又出现了“基民”这一新概念。越来越多的人选择投资基金，加入“基民”的队伍。那么，究竟是什么让基金具有如此大的吸引力呢？

一、基金是一种分散风险的好方法。投资基金如同专家为你理财，是一种集合性的组合投资。基金组合相当于对几十种股票或金融工具进行投资，组合之下，风险能够得以分散。

二、购买基金是一种低成本的专业个人理财服务。基金的交易费用大大低于个人投资者从事个股或债券的买卖成本。

三、购买基金是个人防范长期或有负债风险的最佳选择。一旦通货膨胀预期成为现实，尤其在风险从国家和金融机构逐渐向个人转移的时候，每一个老百姓都需要审慎地考察个人的生活水平同社会同步的状况、不断增加的教育成本以及老龄化带来的养老金等问题。这些需求都是个人长期或有负债的构成因素，选择购买基金能够很好地防范这些风险。

总而言之，基金作为一种低风险且收益稳定的投资方式，是如今人们替代储蓄的一种最佳选择。投资基金的目的不在于“炒”，而在于为资金找到一个安全稳定的获利途径。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金分类及选择基金的原则

基金分为以下几类：

成长型基金

成长型基金以资产的增值作为目标，注重的是基金的长期成长性，所以又被称为长期成长型基金。这类基金占很大的比重，它追求高利益，随着市场行情的变化而变化，每年的收益分配比较平均，更加注重追求长期资本的最大收益。如果投资者打算长期获利，则在投资此类基金后要沉得住气。可以利用此类基金为我们积累未来的退休金、子女教育费、买房基金等，适合于年轻人以及其他一些风险承受能力非常高的人群。

收入型基金

这类基金强调的是能够获取最大的当期收益，其投资对象主要是那些绩优股、债券等收入比较稳定的有价证券。收入型基金通常将投资所得利息、红利都按照比例分配给投资者。这类基金虽然成长性比较弱，但是风险比较低，非常受保守人士以及退休人员的喜爱。它的投资可以使当期的收入最大化，并保住本金。

成长收入型基金

这种基金将成长及收入同时作为基金投资目标，通常，以成长为主，收入为次。它一般利用投资于可带来收入的证券以及很有成长潜力的股票来达到双重目的。在成长多于收入的时候，为了顾及收入，所投资的股票必须能够分配股利，这与成长型基金的投资有很大的不同。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

积极成长型基金

这类基金追求的是资本的最大增值，也被称为高成长型基金。这种基金的资产投资于有高成长潜力的股票或其他证券，一般很少付红利或不付红利，因为其追求的是高成长，将赢利总是转入了盈余。这类基金的投机性非常高，适合于能够承担高风险的投资者。由于这类基金的波动性非常大，所以基金经理的投资能力以及基金在股市空头时的表现就成为投资者必须考虑的因素。关键在于能否抓住进退的时机，股市看好就及时进入，看跌就及时退出。

市场上充斥着各种各样的基金，其种类繁多，以至于让人在选择基金时无从下手，使许多打算投资基金的投资者感到非常困惑。通常，在选择基金的时候，投资者应该重点了解及把握以下原则：

不要一味按照收益水平去选择基金

虽然投资者的目标是获取高收益，但是如果按照收益水平来选择基金的话也是不明智的。过去的高收益并不能代表未来也可以取得高收益，尽管一般来说，基金的风险具有连续性。

不能参考净值收益增长率排行榜来选择

基金的净值增长率排行榜没有对基金的风险水平作出任何说明，所以它对业绩的测定结果也是在掩盖了风险因素的结果下造成的，由高风险所带来的高收益与基金操作的业绩没什么关系。

不要忽略起跑点的不同

同类型的基金因为成立的时间、进场操作的时间不同，净值的高低也有区别。在指数低位时成立的基金其优势必然大一些。

学会对比同类型的基金

同类型的基金可以放在一起相互比较业绩，在对各家银行的理财产品的过往业绩进行对比时，一定要先弄清楚这些投资理财产品与服务是否属于同类。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比如，股票型基金与债券型基金的主要投资标的都不同、对应的风险也完全不一样，混合在一起对比是毫无意义的。通常，主动型基金的业绩应该超过那些被动型基金的业绩，而偏重股票的基金的业绩应该会超过偏重债券型的基金。

基金的投资者一定要记住，基金的历史业绩可以作为投资者进行投资的参考，但并不能作为依据。很少有基金能够连续 5 年或者 10 年地守住业绩排行榜的前 10 名。所以，投资者在比较过往业绩的时候只能把它作为参考的依据，而不能作为唯一的依据。对那些长期投资者而言，更应该关注的是业绩并不突出，但长期排名靠前的、业绩波动很小的基金。

优化配置基金投资组合

不是说投资基金已经运用了投资组合的方法令风险分散了，为何还需要建立基金的投资组合呢？实际上，虽然基金是在专家的打理下通过组合投资的方式进行投资，但依然存在投资风险，如基金管理人风险、持续经营风险等；况且每只基金投资的证券种类也有所不同，一只基金不可能投资到市场上的每一种证券，因此，多投资几只基金能够达到进一步分散风险的目的。

在建立自己的投资组合之前，我们首先要明确自己的投资目标，并对各只基金的表现作出评价，然后根据投资目标和评价结果选择基金，构成基金投资组合，并根据情况变化不断作出调整，以达到基金组合动态有效的管理，实现收益的最大化。

基金组合的设立和调整应根据投资者的投资目标和基金的投资目标设定，尽可能做到二者相吻合。积极成长型基金的预期目标是使资本增值，多为对普通股票的投资；成长型基金的预期目标在于资本增值的同时兼顾股利收入，因此多投资于股利较为丰厚的股票和少量绩优债券；平衡型基金则主要关注预期股利和债券的利息收入，其次才是资本增值，因此这类基金多采用收益稳定的股票和债券相结合；收益型基金为了达到获取稳定的当期收入的目的，主要投资于各种债券、优先股、可转换债券等付息证券。

专家对不同类型的投资者给出了以下投资组合建议：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资者类型	投资组合
保守型投资者	资金的 50%一个或以上的平衡型基金 资金的 25%收益性基金或债券基金 资金的 25%银行存款或货币市场基金
中立型投资者	资金的 50%收益性基金 资金的 20%成长型基金或积极成长型基金 资金的 20%收益型基金或债券基金 资金的 10%银行存款或货币市场基金
激进型投资者	资金的 40%股票基金或积极成长型基金 资金的 30%一个或以上的成长收益型基金 资金的 20%高利率债券基金或收益型基金 资金的 10%银行存款或货币市场基金

基金赚钱的关键在选择

购买基金在于选择，选择好的基金公司、好的基金和好的基金经理。

首先是对基金公司的选择。基金公司的总体实力是人们挑选时必须着重考虑的重要因素之一。有实力的基金公司往往拥有不止一只金牌基金，而能在不同的产品线上有一系列的基金组合，同时该公司旗下的基金普遍具有较好的业绩，绝大多数时间能够达到甚至超过其预期目标。一个优秀的基金管理公司不仅能够及时抓住短线机会，更能把握好中长线投资方向，为投资者带来稳定持续的投资回报。而对于那些在业绩上呈现大起大落的基金管理公司，就要谨慎对待。截至 2007 年，我国共有 59 家基金管理公司管理着 300 多只基金。

如何选择优秀的基金管理公司

首先，要考察基金公司的股东实力、历史业绩及其内部管理状况。拥有金融背景深厚、实力雄厚的股东，能够让基金管理公司获得较好的经营和发展平台。同时，投资者不能只关注基金公司旗下某一产品的短期表现，而应该全面地考察其管理的其他基金的表现，只有总体的历史业绩表现出色的公司才值得信赖。另外，有的资金投资组合是在由若干个基金管理人员和研究人员组成的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金管理小组的负责下，有的则由一两位投资经理负责。尤其是后一种投资管理模式很容易受到个人因素的影响，一旦产生人事上的变动，基金的运作则会受到较大的影响。具有完善的管理制度和注重集体管理的公司，其投资决策程序往往也较为规范，其行动也较有针对性，因此经营业绩会相对可靠，并且更具有持续性。

其次，基金的选择。投资者选择基金时，必须考察该基金的投资目标是否与自己的财务目标一致，实际收益和预计收益是否能够相匹配，风险是否能承担，流动性是否适合自身的资金流向等。对于老牌的基金产品，要考察其较长一段时间内的历史业绩，包括整体回报率和风险业绩评价等；对于新开发的基金，要着重考察其超募说明书和基金契约。在费用成本方面，投资者往往比较了解申购费和赎回费，对于基金的年度运作费往往较为忽视。年度运作费每年提取，长期累积下来也能够积少成多。

比如，将 10 万元投资于基金，如果该基金的年化收益率为 10%，年度运作费为 1.5%，那么二十年后的收益就是 49.725 万元；如果年度运作费下降到 0.5%，二十年后的收益则为 60.858 万元。

第三，对基金经理的选择。基金在我国的发展历史尚短，大众对于基金的理解依然有限。通常，一位优秀的基金经理，不单单作为一个优秀的基金经纪人、一个操盘手，更是作为一种理财观念的掌门人，是在长期的市场锤炼之下成长起来的经济专家。投资者选择基金经理的时候，不要简单地凭一时成败论英雄，基金经理过去的业绩时好时坏并不能够完全作为未来成功与否的判定条件。投资者应当仔细研究基金经理的投资策略，并随时关心基金经理近期的运作变化；同时要注意该基金经理为客户提供的建议或看法是否与自己的投资目标相一致。

当然，全面正确地评价一个基金经理并非易事。毕竟投资者不可能到基金公司实际考察，单单凭借网络或报纸杂志上的真真假假的报道，很难了解到基金经理确切的为人及其团队的实力。这时，就需要投资者综合各方面信息作出自己的判断。和股票一样，各个基金也有投资报告。作为了解一只基金的第一手资料，投资者可以通过阅读不同基金的定期投资报告作出自己的分析判断，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这样才能有的放矢地选择基金，以获得更大的收益。

通常，各基金都会定期发布财务报表和投资报告，投资者可以通过基金公司网站自行下载阅读，作为一只基金历史表现的“成绩单”，投资者可以将其与同类其他基金作出横向比较，进而帮助投资者作出投资决策。定期报表一般分为年报、半年报和季报三类。其中，年报和半年报信息量较大，也较为负责，季报则是“简装版”，因此如果是普通的入门者，学会阅读季报也就成了首先需要练就的基本功。

在一份基金季度报告中，投资者最先能够看到该基金的概况、净值表现以及简要的投资策略，由于投资报告往往具有一定的滞后性，因此可以作为基金绝对收益的大致的参考。而通过对市场展望的阐述，投资者能够了解该基金的投资思路、对行业的配置策略以及对市场的分析。

基金的净值表现是基金经理水平和能力的反映。同等条件下，一只基金的净值增长率越高，说明其增值潜力越大。反之，如果一只基金的净值增长率远低于其他基金，那么这就是一只增值潜力相对较差的基金。

投资基金不可忽视风险

基金也有风险吗？基金也会跌吗？

答案当然是不容置疑的。任何投资行为只要具有收益性，就应伴随着风险的存在。虽然在专业人士的管理下，通常通过组合投资分散风险，但是完全规避风险是不可能的。不同类型的基金具有不同程度的风险，例如积极成长型基金较为稳健，成长型基金风险较大，投资科技股票的基金比投资指数型基金的风险大。

基金的风险

总的来说，投资基金的风险主要来自内外两个方面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外部风险

第一，基金品种自身的风险。不同种类的基金具有不同程度的风险。例如开放式基金，在申购和赎回价格上存在风险。投资者在进行申购和赎回时，参考的单位资产净值属于上一个基金交易日的数据，但对于基金单位资产净值从上一个交易日至交易当日的变化却无从得知，因此，投资者无法预知申购和赎回时的交易价格。相比之下，封闭式基金则存在到期风险，由于封闭型基金到期清盘，而清盘价格便是基金到期时的资产净值，市盈率在这里不存在任何意义。

第二，机构管理风险。基金的开发、运作涉及到不同的机构，例如基金管理人、基金托管人、会计事务所等，因此存在机构管理和运作上的风险。就算先不考虑基金经理的个人水平，由于基金公司和基金经理的个人操守导致的道德风险也是投资者难以掌控的。尤其是在利益的驱动下，为了能够更多地发行基金，把盘做大，收取更多的佣金，基金公司及其销售代理往往会对投资者作出脱离现实的承诺，扩大投资收益，无视有关监管机构的禁令。如果在投资时误听误信这些宣传将会给投资者带来较大的损失。

第三，体制风险，尤其是政策风险。国际国内的政治经济形势变化，都会对证券市场价格造成影响，从而影响到基金的价格和收益率。目前，我国资本市场仍然主要依靠政府的政策调控，在债券市场受到政策严重影响的情况下，政府任意出台一个相关政策，都有可能带来市场的剧烈波动，给投资者带来风险。

第四，流动性风险，即投资人需要卖出时，面临难以变现或不能在适当价格变现的风险。流动性风险存在于任何一种投资工具之中。例如，在出现巨额赎回或暂停赎回的情况下，开放式基金的投资人有可能面临无法赎回或因净值大幅下跌而不得已低价赎回的风险。

内部风险

内部风险主要是指由于投资者对基金投资认识上存在误区或不当操作带来的投资风险。投资者通常存在以下几种认识误区：

认为新发基金价格便宜，老基金由于净值较高显得贵，所以只购买新基金，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

避免购买老基金。其实，衡量一只基金是否具有投资价值，应该根据其预期投资回报率，而这个回报率与基金当前的价格水平是无关的。

买涨不买跌。正如股票一样，也没有“物美价廉”的基金。如果一只基金一直具有良好的业绩，投资者就应该将其作为一项长期投资的工具坚定持有。

喜新厌旧。即使基金公司及其基金经理在过去的业务中表现甚佳，但是能不能管理好一只新的基金也有待考量。通常情况下，新基金的风险将高于老基金，所以在这里建议投资者，应将目光更多地放在那些稳定并且业绩良好的老基金上。

投资者在基金操作中易犯的错误

一、缺乏明确的投资目标，不能做到有的放矢。你可以不去追逐基金投资中的热门品种，但一定要清楚你所持有的投资组合所期望达到的目标。

二、缺乏核心组合。许多投资者持有许多资金，却不清楚为什么要选择它们。针对每个投资目标，投资者应当选择三到四只业绩较为稳定的基金作为核心组合，并将资产的 70%～80%投资在这几只基金上。

三、非核心投资过多。核心组合之外的非核心投资组合虽然能够在一定程度上增加组合收益，但也会给你的投资带来较大的风险。

四、组合“失衡”。一只好的基金组合应当是一个均衡的组合，组合中的各项资产的比例维持在相对稳定的状态。随着各项投资的表现不断变化，整个组合可能出现“失衡”的状态，因此要作到及时调整。

五、持有基金数目过多。持有过多的基金，往往会令投资者眼花缭乱、不分轻重。当出现这种情况是，投资者应当考虑“每只基金在我的整体投资组合中充当何种角色”，进而对所持有的基金进行筛选。

六、费用水平过高。如果两只基金具有相似的风格和业绩，不妨选择费用较低的那只基金。

七、同类基金选择不当。你持有的基金属于什么风格？你是否持有了过多风格类似的基金？建议投资者按照风格将所持有的基金进行分类，并确定各类风格基金所占的比例。当某种风格基金的数目过多，则可以考虑留下其中表现较好的，剔除表现相对较差的。

八、没有设定基金卖出标准。投资者应设定一个卖出的量化标准。比如，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当总体损失超过15%时，或更换基金经理人时，将基金卖出。投资者应根据自身所能承受的风险水平，确定一个衡量基金表现的标准。一旦标准确立，就严格依照所指定的标准执行。

九、外部风险往往难以避免，但是投资者还是能够通过加强自身意识和操作水平避免主观错误带来的内部风险。一旦认识到自己的失误，就要在今后的投资中避免再次犯错，这样一来，就能够有效地降低基金投资的风险。

记住，长投心态战胜市场

选择一只优秀的基金固然重要，但更重要的还是要有长期持有的耐心。彼得·林奇的初期投资生涯就是一个鲜活的例子。

彼得在很早之前就发现了一家建材公司，当时它的股价还在25美分，他买进了这家公司的股票持有一年后卖掉，可15年后，该公司的股票居然上涨了260倍！同样的投资经历还有联邦快递、玩具反斗城和阿尔博讯等，都是因为缺乏耐心而使彼得错失了几十倍甚至几百倍的收益。

吸取了早年的教训，彼得在后来的投资中，一看准一家好的公司就耐心长期持有。1977年买入房利美后，虽然中间经历过犹豫和反复，但他认定了这是一只具有升值价值的股票，决心放手一搏，并逐年增加投入，耐心持有，直至1991年依然未变；1982年，他买入了克莱斯勒公司的股票，一直持有到汽车股的一个周期结束。

后来彼得说道："作为一个业余股民，根本不需要找到50只、100只的好股票，只需要在十年中找到两三只能赚钱的大牛股就足够了。"这个道理同样适用于基金投资。

与股票投资不同，购买基金其实就相当于购买了"一篮子"股票，基金经理根据每只股票价格的合理性、市场景气状况来适时调整投资组合，并选择其中最具潜力的股票进行投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于那些缺乏个股选择能力、但看好市场走势的投资者来说，投资股票型基金无疑是一个不错的选择。尤其是牛市中的股票型基金更值得投资者长期持有。在市场出现波动时，许多投资者都会犹豫到底是继续持有，还是赎回？站在长期投资的角度，长远来说如果股市的牛市格局并无变化，那么短期的震荡只是长期行情中的一个小波动。这时，投资者并不需要把精力放在选择时机上，而应该选择信誉良好、风格稳定的基金公司，和适宜自身风险偏好的基金产品，坚持长期投资。

长期持有能够为投资者节省开支，一些投资者为了获取差价收益，频繁进行买进卖出，这将大大增加申购和赎回的成本。尤其是长期投资能够吸收短期投资可能存在的亏损，这样一来既能够提高报酬的稳定性，也可以有效地降低市场风险。

所谓“长线是金，短线是银”，投资者在对基金精心挑选之后，长期持有对其来说是一个不错的选择。如果市场价格下降，投资者还可以再买入一些基金作为补充。众所周知，利用证券市场的价格波动来获利并非一件容易的事情——这也正是我们选择基金的原因——利用市场价格的波动来进行基金交易试图从中获利也非常困难。因此，当投资者选择了一只基金，如果不出现重大意外，建议投资者长期持有。

投资基金，功在长期。从全球基金业的发展来看，长期持有运作良好的基金，获得的收益通常都十分可观。对优质基金的长期投资是个人财富规划的一项重要行为，克服短线思路尤为重要。在选择投资基金时，首先应考察基金公司的品质，应当选择股东实力雄厚、科研团队高效、服务细致周到的公司；其次应考察基金本身，经历过牛市和熊市的全方位考验、操作稳健、注重长期回报的基金应当重点关注。

基金适合长期投资，但事情往往是“知易行难”，想真正将这一理念运用到投资中，并不是一件容易的事。尤其在中国，基金投资人对于市场的短期波动尤为敏感。许多基金投资者存在着频繁买卖、波段操作的误区。有调查显示，超过半数的基金投资者持有的单只基金期限不超过半年。这样一来，就丧失了获得高额长期收益的机会。

理财专家指出，投资的本质在于对市场中的中长期战略投资品种进行布局把握。基金能够借助专业优势，发掘优质的上市公司并对其持续跟踪，同时根

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

据行业或公司的情况变化，对所持有的证券品种不断调整优化，进而能够保证实现较为稳健的投资业绩，而不会产生较大的波动。

即使是一名专业的投资者，也不能在过于频繁的买卖基金中，准确地把握每一个波段。对于普通的个人投资者来说，这种做法不仅需要付出更高的买卖成本，还会错失许多大幅上涨的机会。频繁地申购和赎回基金，也会造成个人资产的缩水。事实上，只要总体经济不出现严重性的衰退，投资者就可以考虑长期坚定地持有基金，正如牵着牛鼻子一样，通过长期持有基金，就能够在大牛市获得收益。

另外，从基金公司的角度来说，基金投资者频繁赎回基金会迫使基金经理不得不卖掉表现良好的股票，用以支付赎金，这将令基金经理的投资行为变得很被动；而站在投资者的角度，短线收益只是赚取小钱，选择好的基金，然后坚定地拿在手里，才能够获得更高的投资收益。

求新求变的基金理财新观念

举世闻名的诺贝尔基金会每年都会发放高达 650 多万美元的奖金。人们不禁要问：诺贝尔基金会的基金到底有多少呢？

成立于 1896 年的诺贝尔基金会，是由诺贝尔先生捐献 980 万美元设立的。由于该基金会成立的最直接目的就是用于支付奖金，所以管理上不允许有丝毫的差错。基金会规定其投资范围应该限制在安全并且收益固定的投资项目上，比如银行存款或国债。这种保本优于投资回报率、安全第一的投资原则，是非常稳重的做法。但带来的不好结果是：随着常年发放高额奖金，在历经数十年后，到 1953 年的时候，该基金会的资产只剩不到 400 万美元。

按照诺贝尔先生的遗愿，最理想的诺贝尔奖金的额度应该能够保证一位教授在 20 年中不拿薪水仍然可以进行研究。1901 年时，诺贝尔奖金的数额为 15 万瑞典克朗。自此，奖金额开始不断缩水。到了 30 年后，奖金额只相当于 1901 年的三分之一。直到 1991 年诺贝尔的奖金才回到 100 万美元左右的水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那么，诺贝尔基金会的资产是如何从当初的980万美元，发展到现在每年向世界最优秀的人发放650多万美元奖金的呢？让我们来一起分享下诺贝尔基金会的理财轨迹。

自成立起，诺贝尔基金会就将自己的资金存入银行或者购买国债，因收益率低，在1953年一度只剩下300多万美元，濒临无钱可用。自1953年起，至2006年，诺贝尔基金会的理事们开始做出突破性的改变，将投资项目转到股票、房地产等理财项目上。而投资观念的改变带来的直接后果就是，扭转了基金的命运，到2005年时，诺贝尔基金会的总资产达到了4.5亿美元。

在2006年之前，诺贝尔的奖金一直是完全由投资理财的收入来继续执行诺贝尔先生的遗嘱。是理财专家们的专业知识与能力继续着诺贝尔的梦想。当诺贝尔基金会的资产达到4.5亿美元的时候，每年650万美元的奖金只相当于其1.45%的收益率，这是非常容易现实的。但是从2006年开始，诺贝尔基金会对外界宣布自己向三家对冲基金进行投资决定，从而开创了基金会与对冲基金的交易范例。这种全新的基金会投资理念是之前前所未闻的。诺贝尔基金会向卡内基全球长短线基金会、波托马克岩溪基金以及科尔宾资本三家对冲基金进行了投资。

不断的求新求变的基金投资理念为诺贝尔的重生带来了无限的可能。其实，诺贝尔基金会的资产与居民家中的资产是一样的，如果长时间不进行持续的投资，再多的钱也终有花完的一天。而正是诺贝尔基金会的这种求新求变的基金投资理念为自己创造了更加广阔的道路。

像个内行一样，购置基金

一、投资者的自我评估

基金投资最大的优势就是专家理财、分散风险。因此，严格说来，投资基金并没有好坏之分，只需要看是否适合投资者自身的特点。一般来说，资金宽

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

裕、家庭负担较小的投资者适合风险和收益都相对较高的成长型基金；而家庭负担较重，年龄偏大的人适合投资风险相对较小，但收益稳定的收入型基金。另外，由于每个人的投资动机、抗风险能力、资金实力、投资期限以及对基金知识的掌握各有不同，适合投资的基金也不尽相同。

投资者可以分为哪几种类型？他们又分别适合投资怎样的基金呢？

研究表明，根据人们在风险和收益面前所表现出的态度，可以大致分为以下四种：

	极端保守型	保守型	中立性	激进型
风险偏好	无风险	低于平均水平	平均水平	高风险
投资收益	极少或没有	低于平均水平	略高于平均水平	高收益

激进型投资者的特质在于不以红利作为投资的主要目的，而希望在买卖之间寻求高额差价收益，他们愿意承担高风险，同时也十分重视证券市场供求关系和价格变动的趋势，然后将资金投入在价格波动较大的投资工具上，以获取短期内的高额收益。激进型投资者的投资目标往往是为了满足高档住宅、汽车、旅游等生活享受，他们具有较强的风险承受能力，一两次投资的失败不会对其生活造成严重的影响。激进型投资者愿意承担高风险，因此可以在投资基金时选择以下类型：积极成长型基金、成长型基金和股票基金等。

中立型投资者比较注重平衡风险和收益之间的关系，属于投机与投资相结合的中期投资者。他们所持有的证券期限通常在一年以内，甚至只有一两个月，此类投资者注重技术分析，在保本的前提下尽可能地获取更多利润。中立型投资者往往承担着家庭负担，收入并不丰厚，希望在个人薪资收入之外谋求投资收益，弥补生活或支出的不足。因此这类投资者往往将积累资金作为投资目标，并将收益用于买房、教育、医疗等基本生活条件的改善。他们注重稳定的收入，如果投资失败，可能会给他们的家庭生活带来许多不便。

保守型投资者将本金安全放在第一位，并在此基础上获取一定的股息或红利。他们倾向于买进债券后长期持有，在投资时量力而行，避免面临过多风险，也不会轻易借钱用于投资。此类投资者的投资目的往往是为退休养老作打算，希望从投资中获得一个长期稳定的收入，避免通货膨胀下的货币购买力下降，因此，他们很难接受投资失败。

风险中立型和保守型投资者能够承担的风险小于激进型投资者，因此在选

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

择基金时，可以选择平衡型基金、收入型基金、收入与成长基金、货币市场基金、公债基金等。

对于极端保守型投资者来说，他们十分注重本金的安全，他们认为投资必须保证本金的绝对安全。此类投资者一般不会进行股票或基金的投资，购买国库券或将钱存入银行获取利息是比较现实可行的选择。

二、选择基金应该考虑那些标准

1. 基金的信用程度

投资基金是一种长线投资，并且数额较大，那么人们为什么要将自己辛辛苦苦赚来的钱交给一个素不相识的人打理呢？这就基于对基金管理公司的信任。因此，投资者要对基金的信用程度进行充分考察。信用不佳的公司，哪怕它具有再好的短期业绩，也尽量不要投资。基金的信用程度可以从以下三个方面来考察：

其一，基金的历史。基金持续发行的时间和过去的业绩是对该基金信用度的最好证明。尤其是其在熊市中的表现，因为在恶劣的环境下，基金的表现更能体现出基金管理者的真实水平，一只好的基金哪怕在熊市中也能保持一定水平的收益率。

其二，基金管理者的信用度。在国外，要了解一个公司或该公司的某个基金经理人的信用程度，可以查询其信用评级。但在我国，信用评级制度刚刚建立，还不具备完善的信用评级机制。那么要了解基金管理人的信用程度，只需要对该公司的主要管理者的背景和名声进行了解，就能够基本掌握该公司的诚信度。投资人必须确认基金管理公司会把投资人的利益与其公司的利益捆绑在一起，能够将投资者放在首位。

其三，基金公司的口碑。对于一家好的基金公司来说，不仅仅能够活跃在证券市场上，其投资方式和投资能力也能够被业界所认可。可想而知，一家业务活跃并受到尊重的公司是能够为客户提供较好的服务的。

2. 基金的业绩

人们投资往往以赚钱为最终目的，因此基金的业绩是我们最为关心的标准之一。基金的净资产价值是衡量一只基金表现的基本指标，其获取也非常容易。封闭式基金的净资产价值，会在每月定期公布；开放式基金的净资产价值则会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在每天计算净资产净值，并在第二天公布。

通常来说，如果基金公司经营稳定，投资组合中的资产增值，其净资产价值就会相应升高；反之，如果投资决策失误，净资产价值就会随之下降。通过对净资产价值变动的考察，能够判断自己的投资决策是否能够带来赢利。此外，在净资产价值上升时，卖出或赎回基金，能够获得资本增值的收益。

由于基金通常或多或少投资于股票，因此其净资产价值会随着股市行情的变动而变动。一只好的基金涨幅通常高于股票价格平均指数的涨幅。因此，我们可以通过观察一段时间的净资产价值变动情况，并将其与股价指数的变动加以对比，对一只基金表现的好坏作出判断。

另外，与股票不同，基金追求的是长期的投资收益，因此我们不能过分关注短期内的净值变动，而应该站在长远趋势的角度进行判断。因此，不要仅看到基金在某个时间的基金净值较低，就判定这只基金价值不高，而是应该结合其长期变动趋势进行分析。

基金费用



基金可以为投资者带来收益，但同时基金在运作过程中也是要产生一些费用支出的，而这部分费用也就构成了基金管理人、托管人、承销机构以及其他人的收入来源。一般，开放式基金的费用主要由直接费用与间接费用两部分构成：直接费用通常包括交易时产生的认购费、申购费以及赎回费，这部分费用由投资者直接承担；而间接费用则是从基金净值中扣除的费用，包含管理费、托管费以及运作费等。

我国的《开放式投资基金证券基金试点办法》中规定：开放式基金可以收取申购的费用，但是申购费率不得超过申购金额的5%．而目前基金的申购费一般为1%上下，并伴随着申购金额的大小而减让。比如，某基金投资者投资了一万元在基金成立前20日认购了国泰金马稳健回报型基金，它的认购费率为1.2%，认购费用则为120元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我国的《开放式投资基金证券基金试点办法》还规定：开放式基金可以收取赎回的费用，但是赎回费率不得超过赎回金额的3%.

基金交易还涉及到转换费用，转换费用是指投资者按照基金管理人的规定在同一基金管理公司管理的不同的开放式基金之间进行转换投资所必须支付的费用。比如，伞式基金内部的子基金之间的转换不收取转换的费用，而有的基金公司则规定在一定的转换次数以内的转换不收取任何费用等。

基金交易还会涉及到基金管理费，基金管理费是指支付给对基金资产进行专业化服务的基金管理人的费用。基金管理费年费率一般按基金资产的净值来计提，不同风险收益特征的基金其管理费也差别较大。

比如，目前货币市场的基金一般为0.3%，而债券基金一般为0.6%左右，股票基金则在1%左右。

小王与小张是同事，两个人一起投资开放式基金已经有两年时间了。前段时间股指不断上涨，她们就一起去办理了赎回手续。两人的投资总额都是10万元，也同时在一个价位买入了同一只基金，但是赎回后认真一算，两个人的实际收益却相差很大。

原来，小王购买时选择的是前段收费模式，它的申购费率大概为1.5%，而赎回费率为3%；而小张在购买的时候选择的是后段收费模式，其对于持有两年以上的基金赎回率只有大约1.5%. 所以，同样是10万元本钱，小张比小王节省了一部分钱。另外，采用后段方式购买时不需要缴纳申购费，只需要在赎回时一次性缴纳。所以，小张的全部资金都买成了基金份额，而小王的全部资金还需要扣除申购费。这样下来，两个人虽然一起买了一只基金，但因为选择了不同的收费方式，实际的投资收益相差高达千元。

投资者在投资基金后，其最终的回报是扣除了一系列的收费后的净收入，所以应该选择费用最低的基金来提高自己的回报。投资者在投资基金的过程中，购买基金需要支付申购费，赎回需要缴纳赎回费，还要缴纳管理费、托管费等。这些看似不起眼的费用直接决定着你的投资回报率能否尽量的高。所以，投资者有必要认真地了解这些基金费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

彼得·林奇的基金投资法则

当今全球薪金最高的基金经理人非彼得·林奇莫属，他是麦哲伦100万美元共同基金的创始人，也是一位出色的基金经理。在林奇的股票投资过程中，他与巴菲特等大师有着完全不同的投资理念与投资方式。彼得的投资法则可以概括为：

尽可能地投资于股票基金

林奇认为从证券市场的长期发展来看，持有股票的平均收益率要远远高于其他投资。所以，如果一个投资者将投资作为家庭长期的财务规划中的一部分，尽量去追求长期的资本增值的话，就应该将可投资的资金购买股票类的资产。他认为，哪怕是中途经历了几年的熊市，如果坚持投资，最后的回报也要远远高于避开股市的投资。当然，并非鼓励投资者盲目地持有股票基金，其前提应该是：

第一，这部分资金应该属于长期资本增值为目的的投资，其不会影响到家庭、个人的正常财务状况；第二，关系到基金的合理选择。

忘掉债券基金

林奇的基金投资的理由有两个。一个是认为从资本增值的角度而言，股票基金是最好的选择之一；二是如果投资者喜爱固定的收益，那么不如直接去购买债券。他认为债券基金的收益并不比单个的债券要好，而购买债券基金还需要支付昂贵的申购费、管理费等费用。所以，林奇戏称："没有必要付钱请马友来收听收音机。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按照基金类型来评价基金

林奇认为投资者在比较基金收益的差异的时候，要基于同一投资风格或类型，而不能只是简单地看收益率。就我国的基金业来说，虽然基金的数量较多，但是基金的种类仍然不丰富。而从投资风格的角度而言，多数的基金属于风格非常不明确的“资本增值型基金”，缺乏稳定的投资风格。随着基金业的进一步发展，更丰富的基金种类与基金投资风格的划分将日益重要。

忽略短期表现，选择好基金

他认为投资者不要花费太多的时间去研究基金过去的表现是怎样的。但是，这并不等于不应该选择具有长期良好表现的基金。如果要选择长期投资，就需要挖掘那些真正能够为投资者带来较高稳定回报的基金，它们的收益持续性远比其他基金要高。

组合投资，分散基金的投资风格

林奇建议投资者在投资基金的时候，需要构建一个组合。而构建组合的基本原则是将分散在组合中的基金的投资风格明确。他认为：“随着市场以及环境的变化，具有某种投资风格的管理人不可能一直保持良好的表现。”林奇将基金的组合称为“全明星队”。

调整基金投资组合

林奇认为在向基金组合中增加投资的时候，可以选择近期表现不好的风格追加投资，采用追加资金的方式来调整组合的配置比例。他认为这样的投资组合调整方式一般可以取得比较好的效果。

适时投资行业基金

林奇总是建议投资者在适当的时机下投资行业基金。行业基金是指投资范围局限在某个行业的上市公司的基金中。行业基金的走向一般反映了该行业在股市上的体现。林奇认为股票市场上的每一个行业都有被轮到表现的时候。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金定投：你的承诺，它来实现

在华尔街，有一句话广为流传："准确踩点儿入市，比凌空接住一把飞刀难得多。"市场千变万化，想找准一个最佳入市时间，对绝大多数人来说难度太大。可如果采用分步进入的方法，分批买进，就既解决了买卖最佳时点的难题，又均衡了成本。这正是基金定投的原理。

定期定额投资基金，简称基金定投，是指投资者每隔一个固定的时间段，向指定的开放式基金投入固定的金额，类似于银行的零存整取。由于基金定投门槛低，又简单方便，所以也有"懒人理财"之称。

在接触基金定投之前，王丽一直在做一次性投资，虽然收益较高，却要承担更高的风险。前几年，王丽想为女儿存一笔教育资金，既然是为孩子的教育理财，她希望这次投资能更加稳健。在朋友的介绍下，王丽选择了基金定投，每个月投资 1000 元。她说："虽然收益不如一次性投资，但基金定期投放我觉得更加稳妥，也更加省心，钱投进去就不用怎么操心了。"

基金定投的特点

一、平摊投资成本，分散整体风险。绝大多数普通投资者很难掌握最佳投资时点，如果判断不准，高价买入、低价卖出，就会造成很大的损失。采取基金定投的方式，每个月固定投入一定的资金，在市场行情不断波动的情况下，投资者投资的总平均成本能够控制在一定的范围内，进而起到分散风险的作用。

二、适合长线投资。基金定投采取分批进场的方式，在股市下跌时分批承接，购买成本反而越来越低，待股市行情扭转时，就能够获得较高的报酬率。尤其对于中国投资者来说，我国的股市长期处于震荡上升趋势，十分适合长期的基金定投。

三、自动扣款，手续简便。进行基金定投的投资者只需要在基金经纪公司办

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理一次开户手续，此后每个月的扣款和申购都有系统自动进行。相比之下，基金定投比一般的基金投资更加方便省事，充分体现了其“懒人理财术”的特点。

四、积少成多，长期可观

投资者可以将每段时间积累起来的闲散资金通过基金定投的方式购买标的物，尤其在复利计息的制度下，长期可以达到“积沙成塔”的效果。

五、适合新兴市场和小型股票型基金的投资。此类基金极小波动较大，而股市的回调通常时间长、速度慢，但在上涨期间又会有高速上升的表现。因此投资者可以趁股市下跌之际，积累基金份额，在股市回升后会立刻获得较高的投资报酬率。

哪些人群适合基金定投

一、收入固定的工薪阶层

对大多数上班族来说，除去日常生活开销，能够余下的闲钱不多；再加上上班族时间比较固定，没有过多的时间和精力关注各种投资产品和信息，因此小额基金定投对他们来说，是一种既省时省力又省心的投资方式。

二、在未来某一时间有资金需求的人群

越来越多的人开始注重对未来资金的规划，有的人计划在三年后首付一套房产，有的人希望在孩子高中毕业后将其送到国外读书，还有的人正在为自己30年后的养老问题作打算……提早进行资金定投，不仅能为将来的资金需求提供一个保障，也不会造成当前的经济负担，可谓一举两得。

三、不愿承担高风险的投资者

基金定投具有定期定额投资、风险分散的特点，能够有效地降低总平均成本，对于风险承受能力相对较低的投资者来说，是一个不错的选择。

家庭理财不可忽视的四项“基金”

和其他的单纯投资不同，家庭理财不仅注重收益性，还要和家庭的长期发展相结合，全面考虑家庭成员的长远发展和家庭的长期规划。因此，在家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

庭理财中，有四项基金值得关注：日常开支基金、保险基金、教育基金和养老基金。

赵先生在一家公关公司做经理，今年30岁。赵太太在一家服装公司做会计。两人年收入在20万元左右。赵太太现在怀孕，今年年底这个家庭就要成为一个三口之家了。

赵先生和赵太太目前存款25万元，两人名下有两套房产，一套是三年前两人结婚时以每平方米4000元的价格购买的100多平米的房产，每个月2000元按揭款，目前用于自住。另外还有一套父母留下的老房子，50多平米，即将拆迁，新楼建成后开发公司将补偿一套85平米的新房。现在有人希望以每平方米5000元的价格购买他的大房子，如果交易达成算下来可以净赚30万元，但赵太太不同意卖房，这让夫妻俩有点伤脑筋。于是，他们希望理财师能够给他们一些建议，究竟如何配置家庭资产才更合理呢?

理财师对赵先生家的情况进行了分析：赵先生的家庭和大多数同龄人相比，算是相当殷实了。但是，两处房产占总资产的比重较大。目前，房地产市场形势不容乐观，各大城市的房价相继下跌，房市“冬天”即将到来。在这种大环境下，赵先生有必要对自己的理财规划进行适当的调整。

据此，理财师给出了如下建议：

一、出售大房子。年底赵先生的宝宝出生后，85平米的房子足够一家三口居住。三年前购买的大房子如今价值已经上涨了约50%，最好趁着房市还没有完全遇冷将其售出，这样既能够减轻债务负担，又可以将获得的资金进行其他投资，获取收益。

二、规划四项“基金”。大房子卖出后，赵先生家的存款总额约为55万元。因此可以根据家庭需求，设立以下四项“基金”：

1. 设立5万元的日常开支基金。用于日常开支的基金对流动性要求比较高，因此建议投资货币市场基金，因为其特点就是流动性好，能够随时变现的同时又可以获得比银行存款更高的收益。

2. 设立5万元的保险基金。这部分资金用来为赵先生和赵太太购买意外伤害保险和重大疾病保险。另外还可以为即将出生的孩子购买“教育——疾病”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两全型保险。

3. 设立15万元的教育基金。目前，对子女的教育开支普遍上涨，建议购买一两只业绩较好的老牌开放式基金，为孩子将来受教育提供一个资金保障。

4. 设立20万元的养老基金。养老基金既要稳健，又要增值，所以建议用10万元投资国债，另外用10万元投资集合型理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十三章 股票投资，或许你就是下一个股市神话

快速了解股票

准备投资股票的投资者必须要对股票有个充分的了解，那么就让我们来一探它的究竟吧。股票是一种有价证券。股票本身没有任何价值，但是它包含着股东要求股份公司按照规定分配股息以及红利的请求权，所以，股票反映着一定的价值。股票与其代表的股东权利是密不可分的，股东权利的转让要与股票的占有转移同时进行，不能只是转移了股票而保持原来的股东权利。

股票属于一种要约式证券。股票应该记载一定的事项，它的内容应该全面而真实，并由法律加以规定。在我国，股票应该具备《公司法》的规定内容，如果缺少了相关的要件，股票就失去了法律效力。所以，股票的制作与发行须经过证券主管机关的审核与批准。

股票还是一种证权证券，指证券所代表的权利本来就存在，是一种物化了的外在形式，它属于权利的载体。股票代表的正是股东的权利，它的发行是以股份的真实存在为条件的。股东权利可以不随股票的损失或遗失而消失，股东可以依法要求公司补发新的股票。

同时，股票还是一种资本证券。股份公司发行的股票是一种吸引认购者投资以筹措公司自有资本的一种手段。所以，股票属于投入股份公司的资本份额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的证券化形式。股票却不是一种现实的财富，股份公司通过发行股票来筹措企业发展所必需的资金，是公司用于实际营运的真实资本之外的，股票是一种虚拟资本。

股票具有以下特征

股票投资是一种无期限的长期投资。股票一经买入，只要股票的发行公司还存在，任何持有该股票的人都不能退股，也就是，不能向股票发行公司要求抽回自己的本金。但是，股票持有者可以通过股票交易市场将股票转卖给他人，将股份转让给其他投资者以收回自己的投资。

其实，任何一种投资都是具有风险的，而股票投资尤甚。股票投资者能否获得预期的回报，不仅取决于企业的赢利状况，还取决于企业的经营状况之外的经济、政治、社会甚至人为等因素的影响。股票的价格处于不断变化中，大起大落的现象常常发生。而股票价格的波动虽然不会对上市公司的经营业绩产生影响，从而影响到股息与红利的发放，但是股票的贬值还是会使得投资者产生较大的损失。

股票持有者具有参与公司的赢利分配与承担有限责任的权利与义务。根据我国公司法的规定，股票持有者是公司的股东，其有权或通过其代理人出席股东大会、选举董事会并参与公司的经营决策。股东权利的大小直接取决于其持有的股票的多少。股东可凭借其手中持有的股份向公司领取股息以及拥有索偿权及责任权。

股票可以在股票市场上自由转让，随时进行买卖，也可以继承、赠与，但是不能退股。所以，股票是一种流动性非常强的资产。股票是由面值、市值、股权、股息与红利构成的。

股票的发行

股票的发行是指把股票按照一定的价格、标准，依照相关法律，通过市场进行自由出售。但是股票发行与普通商品销售的最大区别在于，它的发行过程就是市场的创造过程，没有发行就没有市场，股票销售的市场被称为发行市场，也被叫做一级市场。而股票的发行与市场创造是属于同一过程的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的发行机制

股票的发行机制是以股票为对象的，由发行主体、中介机构以及投资主体通过市场而形成的密切联系。它以股票的发行为目标，以创造市场为实现方式。发行主体为了筹措资金用于企业发展而发行股票。

股票的发行是一种符合特定条件的法人机构通过股票来筹措资金的融资行为。我国规定：股票发行人必须是具有股票发行资格的公司。其以全部资本对公司的债务承担有限责任。而股票的发行必须实行公开、公平、公正的原则，必须同股就同权。

股票的发行也是一种社会化筹资行为，就是具有股票发行资格的发行人依据有关法律规定向社会上不特定的人签发的要约。

股票发行实际上一种发行主体将公司的资产权益以及未来以标准化的形式出售给投资者的行为。而投资者在获得了股东身份的同时，将其相应的财产所有权给予公司。

股票发行作为一种市场的创造行为，具有非常强的技术性，其所涉及的环节很多，而涉及面又很广，权益的关系非常复杂，必须遵照法律规定的操作规范与程序。股票发行是一种以直接赢利为目标的商业行为，那么就必须要考虑投资与效益之间的关系。

股票的发行机制有哪几个阶段：

在发行市场，发行机制的很重要的功能就是将市场参与主体的行为整合为有机联系的统一体。

一、发行策划，是指整个股份发行工作的第一个阶段，是发行市场创造的第一个阶段。这一阶段的主要任务是项目决策以及发行初始设计。发行股票的目的在于筹措资金，而筹措资金必须要有投向。所以，投资项目的选择是股票发行的第一个步骤，也是最基本和最主要的工作。在项目决策的时候，发行人在财务决策以及融资可行性上，能够取得投资银行的支持是非常关键的。

二、文件编制，其对股票的发行成功与否具有十分重要的影响。根据经验，股票的发行需要申报非常多的文件，其编制过程非常具体。

三、上报审批，在这个阶段中，审批机关会用非常挑剔的眼光来找问题。上报审批文件中出现的问题应该为：一是对有关标准及条件没有搞清楚；二是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对细节问题思考不周；三是对发行人的运营状况、发展空间等情况不看好；四是对特殊问题没有予以过多关注。

四、上市发行。股票发行就必须面对社会公众，这一阶段中最为关键的是发行的组织工作。

炒股的关键在于选股

“股神”巴菲特在作出某项投资决定的时候，往往会采取非常谨慎的态度，他绝对不会轻举妄动。在他尽可能多地了解一家公司的时候，他会不厌其烦地前往该公司，一旦他对所见所闻感兴趣，他就会果断地出手大规模投资于该公司。

时至今日，巴菲特依然是这样做的。他说过：“对于自己的每一笔投资，都应该有勇气与信心将你净资产的一部分投入此股票的。”

巴菲特说理想的投资组合一般不超过十个。因此每个个股的投资都在10%，当然，他所谓的集中投资并不是找到10家好股票，并将股东平摊在10个上面了事。

当巴菲特在1963年购买美国运通的股票的时候，他还不敢肯定地说自己已经在选择股票的时候运用了优越法理论。那个时候，巴菲特作为合伙人服务于一家位于内布拉斯加州的奥玛哈有限投资合伙公司，这个公司使其在可以获利机会上升的时候，将股票的大部分都投入其中。1963年下半年，由于安吉利牌色拉油丑闻，美国运通的股票价格从65美元一股，直接回落到35美元一股。

就在所有人避之不及的时候，巴菲特却将自己公司全部净资产的3%投入了这只股票，于是悄无声息地占有了运通5%的股权。而在之后的两年内，运通的股票价格翻了3倍，巴菲特则赚得盆盈钵满。

在其四十几年的漫长股票投资活动中，他取得了年均30%的投资收益率。世界上除了巴菲特，再没有第二个人能够取得如此优异的成绩。

巴菲特从不随随便便进行投资，他总是能够在入市前采取谨慎的态度。股市中有一条箴言：每个投资者都必须自己来承担投资的风险。投资者拿出钱来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进行股票投资是打算致富，并不是想乘坐股票的云霄飞车来寻找刺激。

可见，我们确实可以不加斟酌随意选择股票，但要知道它不但能让你直冲云霄，还能让你跌得惨烈。分散投资很有必要，但也不能将其作为唯一的投资宗旨。巴菲特深受近代伟大的经济学家凯恩斯的影响，自己也采取了集中投资的策略，将自己的关注点集中于一家非常了解的公司的股票上，并长期持有。对股市来说，降低风险的策略就是谨慎地将资金分配在自己想要投资的股票上。要投资哪些股票以及以何种价位买进来降低风险，再用合理的价位买进那些成绩卓著的公司的股票，减少发生损失的可能性。

时间与精力是用来改变股票价值的力量，每个人只能将重心放在几只非常熟悉的股票上，因为没有太多的时间与精力去研究所持有的股票。

巴菲特的老师是格雷格姆，他是美国最著名的证券分析大师。其在 50 余年的证券分析以及投资所获得的成就，使其获得了“证券分析之父”的美誉。而格雷厄姆将股票市场的报价形象地比喻为一个“市场先生”，而其特点是情绪波动的幅度特别大。格雷厄姆认为投资就是在经过细致、完整的分析以及研究过后，能够确保本金安全的情况下，可以获得较好的报酬。他认为分析与研究是建立在可量化的财务数据的基础上的。

格雷厄姆的理念就是坚持理想投资、确保本金的安全、以可量化的实质价值为自己选择股票的依据。

李伟是在 1994 年入市的，当时其只有 10 多万元，而今则身价千万元以上。李伟是一个典型的上班族，平时忙于自己的工作，不像职业操盘手那样整天面对海量的数据，他总是根据自己的工作特点与性格特征来选择中线持股的操作方式。他选择的股票总是风格独特。

李伟利用业余时间大量地收集并研究上市公司的动态。而在选股的时候，他既不选择绩优股，也不选择绩差股，更不会去追逐市场上的热点，他更看重公司的成长性。他能够在别人还未发掘其价值之前，就提前介入了。

正确的投资理念应该是选择股票要慎重，买入要果断，持股要有耐心，结果必然获利丰厚。股市中蕴藏着天大的机遇，但也有巨大的风险。股市是天堂，也是地狱。股市可以将一个人变为魔鬼，也可以将魔鬼变为天使。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买入：掌握股票买入的时机

大多数股民在买入股票的时候是非常随意的，只要是有股评人推荐或利好消息，就立刻购买。对于他们来说，购买股票比买菜还随意些，买菜还要挑来挑去呢。股票随意买完后，不被套牢才怪。其实，买入股票的时机是有奥秘的。

一、趋势原则。在准备买入股票前，可以先对大盘的运行趋势有一个明确的判断。通常来说，绝大多数的股票都是随着大盘的趋势来运行的。大盘处于上升趋势的时候买入股票将会非常容易获利，而处于下跌趋势的时候买入股票则很难生还，盘局中买入的机会并不多。所以，要根据自己的资金实力来制定投资策略，看看自己是准备长线投资还是准备短线投资，明确自己的操作期限，做到有的放矢。所以选择股票应该选择处于上升趋势的强势股票。

二、分批原则。对某一只股票没有十足把握的时候，投资者可以采取分批买进和分散买进的办法，这样可以最大限度地降低买入股票的风险。但是，分散买入的股票种类不能太多，一般应在 5 只股票以内最好。

三、底部原则。中长线买入的股票的最佳时机应该是在大盘或个股的底部区域或股价刚刚突破底线进行上涨的初期，这个时候的风险最小。短线操作虽然时时都有机会，但是考虑到短期底部与短期趋势的变化，要想快进快出，那么投入的资金量不要太大。

四、风险原则。股市是高风险、高收益的投资工具。不夸张地说，股市中的风险无处不在、无时不在，而且也没有其他有效的办法可以完全规避。作为股民，应该时刻保持风险意识，尽可能地将风险降低到最低的限度。而买入股票的时机把握是控制风险的第一步，也是非常重要的一步。你在买入股票的时候，除了要考虑大盘的趋势外，还要重点分析准备买入的该只个股是上升的空间大，还是下跌的空间大、买进的理由到底是什么？买入后如果不涨反跌怎么办？想好后，尽可能地将风险降到最低。

五、强势原则。股票应该多参与强势市场，而少参与弱势市场，在同一板块或同一价位的股票中，应该买入强势的个股以及领涨的个股，而非弱势的个股。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

六、题材原则。如果想在股市获得短线的较大收益，那么关注市场题材的炒作与转换就是非常重要的。虽然市场上的各种题材层出不穷，但是仍然具有相对的稳定性与规律性，只要能够把握得当就可以获得丰厚的回报。在我们选择股票时，应该买入有题材的股票，而放弃那些无题材的股票，而且要分清什么是主流题材，什么是短线题材。

七、止损原则。股民在买入股票的时候，通常认为股价会上涨才会买入。但是如果买入后并非像想象得那样上涨，而是下跌了怎么办？如果只是简单地持有股票，等待解套是非常被动的。不仅占用了资金，错失了获利的机会，更重要的是在背上套牢的包袱后就会影响到今后的操作心态。预期被动套牢，不如主动止损，暂时出局观望。对于短线操作者来说，更是如此，止损是短线操作的法宝。股票投资回避风险的最好办法就是止损，别无他法。短线操作的止损位应该设在5%左右，而中长线投资的止损位应该设在10%左右。只有学会了及时、合理地止损，你才能成为成熟的投资者。

在股票的买进卖出的时候要多关注大盘的变化，那些大盘涨则个股涨，大盘跌则个股跌的股票，说明其资金已经控制了该股。即便是适可而止，恶性的庄家也是不好应对的。采用分批买进，也可以采用分批卖出来获利。

以上为买进股票的七个原则，当然没有人能准确地告诉你股票该何时、何价位买进。对于绝大多数人来说，买进股票的时机与心态的把握有着至关重要的关联。贪婪、恐惧、担忧、幸灾乐祸、犹豫不决等心态在买进股票的时候都表现得淋漓尽致。根据自己的实际财力，将心态摆正，长时间地观察你所青睐的个股，在合理的价位下买进，才是买进的最佳时机。

放长线钓大鱼

一个成功的股市投资者一生中不必作过多的投资决定，只要做几次正确的交易就足够了。巴菲特常常嘲笑自己是一个又懒又笨的人，长久以来，他选股与买股的动作都不多，卖股的次数则更少，在长达50年的投资生涯中，他只作出过12次正确的投资决策，但这些已经足够让他成为最伟大的投资者了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

巴菲特在11岁的时候就决定投资股票，他用当时积攒下来的零用钱买了3股城市服务公司的股票，没多久股价就上升了，于是他急于抛出股票，赚得了5美元。但是，这只股票的上涨并未停止，它从未涨停过，只是一路不停地上升，巴菲特后悔不已。从此他意识到投资者对某只股票如果有信心，无论买后是涨还是跌，都会坚持到底，一直选择长线投资。

1965年，巴菲特建立了伯克希尔·哈撒韦公司，开始大规模地投资股票交易，但是他买来买去还是购买吉列、美国运通、可口可乐这些公司的股票。他在选定投资目标前会花费大量的时间去研究这家公司，并长期持有其股票。

他曾经调侃道："我偏爱的持股期限一般是永远。短线而言，股票市场是一个投票机，人气旺的时候股票不停地走高，但是长线来说，股票市场是体重计，品质优秀的股票不会寂寞。"他将《华盛顿邮报》、美国运通、可口可乐、吉列、美国广播公司等股票列为永久持股，并宣称无论市场如何高估其价值，都不会卖出。

根据伯克希尔的2001年财务报表，巴菲特在投资《华盛顿邮报》的近30年间，利润赚了82倍；投资美国运通赚了8倍；投资吉列公司赚了5倍；投资可口可乐公司赚了11倍。纵观巴菲特的伯克希尔公司的投资项目中，可口可乐与吉列公司是他们一直长线持有的投资项目。用他的话说："我很少去关心几年内这些公司的股票成交量。我在意的是这些公司的长远进步，而并非依据一些短期的股票价格变动来衡量其业绩。如果我对其抱有坚定的长线信念，短期的价格对于我来说就毫无意义，除非它们提供增加公司所有权的投资机会。"

正是因为巴菲特确定了自己长线投资的路线，伯克希尔公司的收益率远远超过同一时间内标准普尔500指数与道琼斯工业指数的增长率。他的成功经验告诉我们，一个理性的投资者如果想获得更高的收益率，就必须坚持长期持有的原则，因为短期的变动总是不明智的。

长线投资理论主要归结为下面三条

第一，寻找价值被严重低估的股票；第二，买下这只股票；第三，耐心地长期持有，等待价格复苏。

当然，中国股市属于一个相对来说较新的市场，也是一个受政策影响非常

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明显的市场。所以，在中国股市真正进行长期投资的人非常少，大多数人是一旦套牢就割肉。

如何钓到大鱼

一、选准入市的恰当时机。股市的铁律是牛熊交替，一般牛市交易比较活跃，入市的人会很多；而熊市总是交易冷清，人气低落。牛短熊长是所有投资者都清楚的。明智的投资者总是选择在行情冷淡的时候入场，因为股市的历史告诉我们，赔钱最多的往往不是在熊市中，而是在牛市中。当然，牛市时获利的机会要远远大于熊市，获取利润的机会也大多在牛市，但是牛市炒股的风险更高，只有少数经验极其丰富、技艺高超的人才能找准节奏，成为真正的胜利者。

股市中有句话叫做“牛市不言顶，熊市不言底”。指的就是当行情非常好的时候顶上还会有顶，当大势反转进入熊市的时候，底部还是有底部的。从规避风险的角度来看，不应该在行情最火暴的时候入场，应该找准股市低迷的末期，也就是当成交量萎缩到低量、大盘跌无可跌、市场极度悲观的时候大胆进场，果断地买入熟悉的股票。明智的投资者更加钟情于低迷的股市，因为在这种低迷的氛围中蕴涵着巨大的上涨空间。只有低迷的股价以及悲观的股市才能创造出成功的股市投资者。

二、长线选股需要极大的技巧。在中国这样的新兴股票市场中，假如在股市极度投机或泡沫过大的情形下做长线投资的话，无异于寻找高位套牢的机会。所以，要选择那些扩张能力强的个股。中国经济目前正处于高速发展阶段，产业结构的调整规模很大。许多新兴产业的发展潜力巨大，扩张能力也非常强，这样的股票即便价位有点高，买入后的风险也不是很大的；还要选择那些土地储备丰富的公司的股票。很多上市公司是以国家的土地低价折价出资的，在经济繁荣时，这些土地的增长空间很大，对股价的影响自然很大；选择那些配股价较高的公司的股票。这些年来，大部分的上市公司在经过了几轮配股后，有的配股价高，有的配股价低，可以作为投资者做选择的依据；选择那些由证券商包销配股的股票，由于证券商本身大量持有，在股市行情好的时候，这些股票往往跑在大盘的前面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股市有风险：妥善控制股市风险

股票的高收益与高风险是成正比的，每一个股民都希望以最小的风险来换取最大的收益，然而在实际的股票投资过程中却往往都不能如愿以偿。作为一个理智的股民，只有冷静面对风险、正确认识风险并及时地预测风险，采取各种合理的投资方法，才能有效地防范风险的降临，使自己的投资收益得到较高的保障。

控制风险的方法

首先，可以采用投资三分法来控制风险，是指投资者将其可以支配的资产分散地分配到不同的投资领域中的一种投资方法。具体的操作为：将全部资产中的一部分存入银行，一部分用于购置房屋等不动产，一部分用于购买债券、基金、股票等有价证券。在这种投资组合中：存进银行的资金具有非常高的安全性和可变现性，但是它的收益会非常低；购置房屋、土地等不动产的资金具有较好的收益性，但是变现能力不强；而投资于股票、基金、债券等的风险性与收益率都较高。如果投资者将全部的资产合理地分配在此三种投资领域内，则可以相互补充、分散风险。

例如，犹太人中流行的三分法为：三分之一的资产用于存入银行以备不时之需，三分之一的现金购买股票、债券等有价证券作为长期投资，剩下的三分之一财产则投资于不动产，因为不动产通常情况下只会增值而不会贬值。

在有价证券的投资中，投资者也往往将其中三分之一的资金用来购买安全系数比较高的债券或者优先股，而三分之一的资金用于购买具有较好发展潜力的成长型股票，还剩三分之一的资金用于购买普通的股票，得以分散风险并赢得差价收益。

其次，可以采取试探性投资法来规避风险。试探性投资法是指可以使投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者在风险来临的时候，不会受到太大的损失的投资策略。试探性投资是在因把握不住最适合的时机而不敢轻易买进或卖出，而错失良机的情况下应运而生的。

试探性投资法是投资者在预测股票价格将有所转机的时候，将少量的资金用做购买股票的试探，并通过此试探来决定下一批能够大量购买的投资方法。投资者之所以需要进行试探是因为没有太大的把握能够获得利润，所以不敢轻易将全部资金投入。如果在试探性投资后股价呈现上升时，可以继续买进，并连续进行投资而获利。如果在试探性买进后股价开始回落，则可以进行止损，并在价格跌入一定程度后买入，这样购买的成本也会相应地降低。

试探性投资通常在两种时机下能够采用：一是股价经过长期下跌后，市场中的人气较低，但是又逐渐繁荣的趋势时；二是股价经过长时间的震荡，没有出现大幅度的起落，而利空因素即将结束的时候。

最后，可以采取分散投资法。俗话说“不能把所有的鸡蛋放在同一个篮子里”，它清楚地告诉投资者要进行多元化投资，这样可以分散投资的风险。但是，选择过多的投资产品，同样容易使投资者陷入难以管理的尴尬中。

股神巴菲特是格雷厄姆最得意、也是最引以为豪的学生之一。他的投资哲学很好地继承了格雷厄姆的投资思想的精髓。格雷厄姆教导他：“想要赢，你的第一件必须做的事就是不能输。”他懂得了保证本钱不能输掉的道理，所以他经常认真地制订投资计划，从不草率地作出投资决定。时时刻刻注意股市投资中可能遇到的风险。他坚持以股票的内在价值来挑选各种可靠的股票，而从不依据股票是否属于热门货。一旦市场上出现了比市价低很多的股票，他就会非常高兴，等待着购买有潜力股票的时机的到来。他总是能够根据所在行业的前景、产品占用率、质量等各个方面，详细、认真地判断该企业的内在价值，然后估计出该企业将来能够赢得的利润，并确定其股价的合理位置。

巴菲特在自己的投资生涯中，总是力图使得自己的资本损失的风险能够降低到最小的限度内。当股价上涨的时候，风险也如影随形。而股价越高，风险也就越大。所以，对于卖出的股票，他的原则是绝不贪心。巴菲特一直在远离华尔街的奥马哈市管理着自己的公司。他选择这里的目的正是希望自己能够避

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开股市中的流言飞语的干扰，能够独立地思考市场的变化，制订自己独特的投资计划。

规避股票风险的最好办法是：永远不要指望能卖个最好的价钱，只要买进时的价格足够有吸引力，即便卖出一个中等的价格也能得到令人满意的收益。

巴菲特的秘诀

巴菲特被公认为是股市中的传奇、投资界的最成功专家，他的一言一行都被全球的投资者视为金科玉律。巴菲特的投资总是有悖常理，他总是喜欢重仓持有少数几只股票，也就是投资者们通常忌讳的“将全部鸡蛋放入一个篮子里”。巴菲特觉得一个投资者在其一生中只可能遇到四到五只真正具有投资价值的好股票，所以一旦遇见的时候，就千万要集中大量资金购入。

集中资金大量购入

大多数的投资者总是认为避免集中大量资金购入一只股票会分散风险，即便某个投资领域出了问题，也不至于全军覆没。但是他却认为，投资者只有“把全部的鸡蛋都放在同一个篮子里，然后小心翼翼地看管好它”，才能避免蚀本。他总是尽力选出最优秀的公司，然后将精力用于分析经济状况、资产负债表、管理运作以及市场前景上，一旦觉得很有价值，他就会买入这些公司的股票并长期持有。他认为分散投资是无知者的自我保护方法，对于那些清楚自己在干什么的投资者来说，分散投资是没有任何意义的。

只做熟悉的股票

对于巴菲特来说，他深知自己只是一名传统的股票行业的专家，所以他从不去碰触自己不了解的高科技股。他认为，投资股票不要带有投机与赶时髦的心态，投资股票更关键的是投资企业，而投资企业则关键要看企业利润是否能保持长期的增长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

战胜人性的缺点，理性投资

巴菲特将自己的成功之一归结为战胜自己内心中的恐惧与贪婪。在经过大量的、深入的了解与分析，找到所买入的股票的真正价值后，就不会理会其短期的价格波动，因为市场中充斥着太多的不理性的投资者。一旦决定买入，他就会远离市场的干扰。巴菲特的投资心得是：“想方设法在别人贪婪的时候持谨慎恐惧的态度，当别人小心谨慎的时候则勇往直前。”

坚持长线投资

巴菲特非常反对短线投资，他认为那是在浪费时间及金钱，而且会影响到操作的效果。他说：“我从来就没打算过在买入一只股票的次日就赚到钱，我买入股票的时候总是会先假设明天发生股灾，而一直到5年后才能重新恢复。”巴菲特认为，如果对于一只你打算持有的股票，你不能做到持有10年的话，那就连10分钟都不要考虑持有。

他的最大的爱好之一就是寻找可靠的、有价值的、低价位的股票，他总是尽力将它们在更低的价位买进，然后尽可能地长期持有，最后坐等着其价值在飞速提升。1969年，美国经济在持续地增长，股市跟着经济一路上扬，各个方面都非常的好，但是巴菲特认为这样下去会有大问题。他的信念之一就是当股市猛涨的时候要适度地保持距离。他认为自己再也找不到想要购买的股票了，他决定将公司的股份分给股东们。然后自己决定好好地休息一段时间，等待股市的下跌。

果然，1970年，美国股市开始飞速下跌，一只只个股犹如垃圾。这个时候，巴菲特果断出击，他建立了伯克希尔·哈撒韦公司，并使公司成功地成为持有可口可乐、吉列、迪斯尼、美国银行、《华盛顿邮报》等多家知名企业的主要股东。

他的行动印证了他那句名言：“当别人感到贪婪的时候我会恐惧，当别人恐惧的时候我会贪婪。当没有人对股票感兴趣的时候，我会对股票前所未有地感兴趣。”巴菲特用大量资金买入那些被市场严重低估了的股票，然后长期持有不变，这就是巴菲特那著名的“内在价值战胜市面价值”的理论。他认为成功的投资的重要因素取决于企业的实质价值与支付一个合理划算的交易价格。作为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资者，目标应当是以合理的价格买入一家真正了解的公司的股权。在未来的5年或10年中，这家公司的收益肯定会大幅增长。

即便市场发生了较大的变化，但是一个坚定的价值投资理论的投资者都应该在新的市场环境下寻找新的规则与机会，但是基本原则不应放弃。如果你总是去做大家都在做或显而易见的事，那么你是永远不会赚到钱的。

1973年股市暴跌的时候，道琼斯指数从最高峰时下跌了将近50%，所有的人到了谈股色变的地步，而巴菲特却非常兴奋，他终于等来了又一个施展才华的好时机。他如同猎手一样四处寻找着合适的猎物。

为了能够获得更加客观公正的信息，他总是不去听取该公司的一面之词，以免受到其管理层的误导。他采取货比三家的方式，尽可能多地了解该行业中的其他公司。他的投资理念信守下面的原则：本益比、营业利润率、清算价格以及公司的成长率等。

1973年，他在《华盛顿邮报》等被严重低估的上市公司的投资大有斩获，原因并非这些公司持有大量的现金或实际资产，而是因为其持有股市所不认可的发展前途。

巴菲特对于每一个股市投资者的忠告是：投资的一个基本原理就是要守住你的本钱。要耐心地、冷静地等待机会的出现，不然就按兵不动。他总是喜欢低迷的股市，他认为低迷的股市能够降低个股的价格，有助于帮助收购整个公司的股票。同时，低迷的股市也可以帮助他继续以较低的价格来增加或获得优秀公司的小部分股份。

股票投资，应该善于舍弃

我们依然用巴菲特的例子来阐述股票投资中的舍弃是多么重要。巴菲特非常推崇理性的投资观念，他避开了大热的科技股大调整的风险，并且获得了极大的收益。他认为，当大多数投资者都过度预估市场前景时，风险就要来临了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

巴菲特认为当你买一只股票的时候，不应因为这只股票的便宜而去购买，你应该因为了解它而去购买。他从来不推崇学院的专业股票课程，认为在为投资股市作准备的时候，金融历史与哲学比统计学更加有用。他说："几十年的工作经验使我相信，任何一个正常的人使用自己脑力的极小一部分都能够在选择某些或某一股票时，与那些处于平均水平之上的专业股票人员选得一样好。"

巴菲特认为，在一个投资者的投资生涯中，他可能会遇见数不清的股票，但是真正能够值得长期拥有并带来巨大回报的股票大概也就 4～5 只。而假如你在十年内选中了两三只非常好的股票，那么你必定会发大财。好股票需要你在生活中细细留心，买那些你熟悉的股票，而不要去买自己完全不懂的股票。

巴菲特认为普通投资者可以按照自己的常识来判断战胜股市与基金，要善于在平凡中发现奇迹。巴菲特总是特别留意自己的妻子以及三个女儿的购物习惯。1971 年的一天，妻子买回了一种叫做"莱格斯"牌子的紧身衣，他就发现了值得投资的好股票。在他的精心策划下，他以极低的价格买下了这家公司的股票，没多久，这家公司的股价飙升了 6 倍多。

巴菲特认为，没有人能真正预料到什么时候是最谷底，什么时候是最高峰，但是一家好的公司，即使它的股票价格已经高涨也不必急于抛售。他认为赢利是公司的终极目的，不过股价是由华尔街等的预期所导致的，价格过高的增长型股票具有两倍的风险，假如它的赢利出现猛然下跌，股价就会跌至谷底，即便增加了赢利，但是股价也会继续下降。当投资者为了股票的增值付出过高的代价时，那么风险与收益就不再成比例了。

巴菲特在自传中总结出了 8 种投资是不会获得成功的：

1. 与农场有关的企业。它们的生产周期过长，而且不得不为那些经常没有足够现金的农场主提供资金，有时候会看到账面利润，但是接着便是一堆令人头疼的应收欠款。

2. 保险公司的长期服务契约，就是交了很少的保费，但是却可以享受很长时间的保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 过分依赖于研究的企业。这一企业不得不长期依赖于大量的资金投入，才可以保持领先的地位，并非强大。

4. 企业管理层不诚实的企业。

5. 连锁型企业。

6. 零售业。

7. 周期性地将公司都抵押出去的公司。

8. 负债型企业。

巴菲特的投资理论主要有：少数的优质企业在某个低价位上值得投资；大多数时候大部分企业的价值低于其各自股票的价格，但是有些时候一些企业的股价低到了几乎白送。在这样的情况下，大胆地买进，不要考虑低迷的经济或股票市场的悲观预测。

巴菲特认为全面收购某一个企业与购买该企业的股票本质上没有太大的差别。他比较注重于拥有整个企业，这样他就可以直接参与资本分配等重要决策。如果无法直接拥有该企业，他一般会采取购买该企业普通股的形式来占有该公司的股份。

无论是整体收购还是部分持有股票，巴菲特都遵守这样的权益投资策略，也就是寻求他所真正了解的、便于长期投资的公司。该公司的管理层必须是诚实的，要有一定的才能，股票的价格足够吸引人。他就是要找到那些值得投资的低价股票。

对于巴菲特来说，股市中的绝大多数股票他从不去选择，他放弃它们中的绝大多数，他只关心那些既是好公司，又有低价位的股票。对于他来说，股市投资中的舍弃从来就不是一个问题，他不会为选择哪一个股票而左右为难。不懂得在股市中舍弃的投资者是因为作不出正确的选择，作不出正确的选择是因为缺乏真正的了解。只有能够自如地舍弃那些充满诱惑的股票，而坚定于自己真正熟悉的企业的低价位股票，才能够作出最低风险的高收益选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

综观全局，一着不慎满盘皆输

股票市场风云变幻、潮起潮落，投资者需要擦亮自己的眼睛，才能分辨各种股市中的问题。一名成功的股市投资者需要做到的关键就是要能识别股市中的陷阱。这其中的造市是指某些股市中有影响力的人人为制造股市的行情，掌握或升或跌，从中牟取的暴利。

在美国历史上著名的密西西比股市操纵案就是这样的。20世纪初，约翰成立了密西西比公司。在其成立之初，他以每股500法郎发行了1亿股票。但是股市不看好密西西比公司的前景，于是其股价开始迅速下跌至300法郎。这时，约翰公布：他将以每股500法郎的价格高价回收自己公司的股票。于是，市场哗然，投资者们认为只要以低于500法郎的价格买入密西西比的股票就可以从中获利。于是，其股票瞬间成为股市上最受欢迎的抢购对象，股价也从300法郎迅速提升到500法郎的水平。这时，约翰又买通了联邦政府，宣布获得一系列的贸易特权，并向市场许诺将借给联邦政府15亿法郎，同时宣布购买该公司股票的投资者可以用分期付款的方式支付其股票。从此以来，密西西比公司的股票价格开始飞涨，最高竟然涨到了每股18090法郎，而约翰通过这一系列的造假牟取的暴利则是天文数字一般。但是，泡沫终究支持不了多久，密西西比股价开始狂跌，投资者们因为贪婪受到了巨大的损失。

造市是股市中非常可怕、非常凶险的陷阱，也是投资者最应该防范的股市陷阱。一般来说，造市有以下几种做法：

一、对销。所谓对销是指分别持有两个公司股票的大量股份的投资者开始相互购买对方手中的股票，使这两只股票的价格开始成为市场上的抢手货，然后将股价提升后，准备伺机抛售，牟取暴利。

二、虚抛。是指最后一笔交易的买卖双方为同一个人，这样可以抬高股价，抓准时机抛售。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、相配，是指一个交易者分别委托两个不同的经纪人，按照其限定的价格由一方买入股票，而另一方卖出股票，从而达到操纵市价的目的。

四、大进大出。是股市的大户最常用的一种手法。他们利用自己的雄厚资金实力，在短期内大量买入股票，以刺激股价的上涨，或在短期内大量卖出持有的股票，使股价开始下跌。

那么，如何才能辨别股市的陷阱呢？也就是如何判断大户是否在造市呢？

平时成交量不太大的股票，突然被大量地买进，可能是大户突然开始吃货。

出现大笔股票转账的现象，并且转至同一个证券商，说明大户开始出款吸票了。

股价虽然非常低，但是每天都以最高价收盘，说明大户正在压价买股。

从下面的现象可以判断出大户正在操纵股市行情：

成交量开始迅速猛增。

股价上升幅度非常大。

平均每笔股票的成交量数额非常巨大。

证券商接受的低价买入股票的委托数量非常巨大。

从下面的现象可以判断出大户正在大幅卖出：

1. 在利多因素的影响下，成交量开始突然大增。

2. 股票的上涨达到高位时，成交量突然大涨。

3. 大户频繁将股票卖出。

4. 大户纷纷宣布某种股票的利多，但是自己却不大量买入。

其实，判断大户卖出比判断大户买入要困难，因为买入一般很慢，投资者只要细心就可以看出大户买入的过程与迹象；但是，大户卖出却非常的快，等到投资者清醒的时候，股价的暴跌已经成为现实。

当然，靠内幕消息炒股是非常违法的行为，内幕消息也成为广大投资者面前的巨大陷阱。依靠内幕消息炒股是指一些股市投资者依靠从所谓的内幕人士那里获得的消息，买入或卖出股票，打算从中获利的情况。而内幕消息人士一般是指公司的经营者以及与公司的经营存在着密切联系的人，他们总是能够准确地获知公司的业务以及财务状况。

股市更应该强调机会平等、公平竞争。而内幕消息实际上是通过不正当的手段提前获得了股市中的信息，使那些没有获得信息的人处于不公平竞争的状

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

态，从而受到了很大的损失。

当然，股市中散布着各种各样的消息，有的是虚假的，有的是真实的。如何将你所获取的信息转化为实际用途也是非常耐人寻味的。

例如，一家生产化学产品的上市公司的董事长在宴请亲朋好友的时候，无意中透露了一些公司的经营业绩方面的消息。他吹嘘说自己的消息一旦传出，自己公司的股价必然上涨。而那些被宴请的宾朋都大喜过望，认为他说的这些是难得的第一手内幕消息。于是，大家纷纷要求董事长将自己公司的股票买入价格透露出来。在大家的恳求下，董事长勉强同意第二天以收盘价转让给大家几万股的股票，并再三叮嘱大家要保密。第二天，欣喜若狂的人们从董事长的手中买入了大量的股票，并在股市上收购其他人持有的大量股票。没想到，下午公司股票开始狂跌。原来，董事长明明知道自己公司的经营状态不好，股价处于下跌状态，开始散布虚假消息，借机将自己手中的股票出货，而使这些盲目信任内幕消息的投资者上了当。

发行公司也有可能制造虚假消息。一种是通过虚报公司的经营业绩，伪造公司的财务报表；另一种是通过隐瞒交易信息，比如隐瞒公司的新产品开发失败的事实，隐瞒市场上出现了非常强大的竞争对手等因素。

大户为了赢得高额利润，也可能散布虚假消息。要避开市场上大量的虚假消息这一陷阱，唯一有效的方法就是冷静地对待信息的真实性。当一个投资者知道一则未经证实的消息后，应该立即采取以下措施：

1. 第一时间向上市公司求证市场上所散播的信息是否真实。如果上市公司的答案是否定或模糊的，最好不要买进该公司的股票。

2. 立即向证券主管部门、证券交易所以及其他机构求证市场上所传播的消息是否属实，如果答案仍然是否定或模糊的，那么应该立即出货防止损失的出现。

如果该股票的走势出现异常的变化，应该迅速地处理掉手中的该股票。

炒股的人群大致可以被分为技术派和实力派两类。

技术派一般习惯于将注意力集中到股票的走势分析图上，而不大重视这只股票及其背后的企业的真正质量，对公司的获利能力、净资产、现金流等象征

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公司内在价值的各项指标的分析没有投入太多精力。他们非常强调股票的技术走势，常常将压力线、平均线等技术指标挂在嘴边，紧盯技术走势头，希望通过这种方式在成千上万只股票中选择优秀者，争取在最短的时间内选定并获利。

而实力派则更加注重股票的内在价值，他们相信只要股票本身是优质的公司、优异的价格，总会得到市场的认可。他们一旦买入股票，就打算长期持有，等待着价格上扬获利的到来。

比如，巴菲特就是属于实力派，他从来不关心技术派的那些所谓走势图、压力线、买卖力道等技术分析。他注重的是一只股票的内在价值与潜在的获利能力，他一旦抓住了适当的机会，就会大量地买入股票，并长期持有。短期内的股票涨跌不会影响到他对于股票的评价。他总是耐心地等待合适的时机，等待因为经济的不景气、产业的萧条、公司的短期意外事件、战争因素等导致的市场将该公司股价压得非常低的情况的出现。当这一局面出现的时候，他不会在意市场的情况都会买入，他所关注的股市走势图实际上是整个大的经济周期的走势，他关心公司的挫折、发展、兴旺潜力等机会与周期。他总是崇尚简单，那些根据每一天交易量的大小、价格的变动等动态市场行情而影响的股票价格走势对于他来说太过复杂了。他不会花费自己的精力去分析它们。他心中最佳的走势图包括：首先该公司的内在价值与潜力获利能力，这是决定一只股票能够长期走高的重要因素；其次，意外事件的发生，决定了市场能否为他提供足够优惠的价格，使他能够以自己的目标价位买入自己中意的股票。然后就是等待经济复苏的到来，这些决定了他能否在一定时间内获得股票上涨与复苏而带来的巨额利润。

投资者应该这样分析股票的技术走势图。首先这只股票的内在价值与市场价格相比较，是否存在着巨大的折扣差额。如果这只股票的内在价值与实际市场价格存在着巨大的差额，则可以关注这只股票并买入。优秀的公司的股票在市场上被以很低的折扣价格交易，就是买入的最大理由。选准了交易的对象，看准了买入的时机，然后大量买入，长期持有。如果发生了意外事件，市场上出现了恐慌或盲目跟进，股价必然会走低，这时可以加码买入。一旦真正地买入了心仪的股票，就不要过多地关注它的短期走势，这是正常的，完全可以不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用放在心上。如果一切不利的因素都能够得到矫正，市场是可以健康积极地评价这些优质股票的，股价总会上涨，恢复其正常价位。当市场过高地评价你所选择的这只股票时，使得股价超过了你的预期，你应该获利了结，心满意足地抛掉这只股票。即便可能舍不得卖出，也应该暂时放手，因为市场会在波动中修正股价，使它回归合理的价位。

并不是每个投资者都懂得股票走势图上每一根线的真正含义，但是不用烦恼，我们大可以像巴菲特一样来分析并把握这些技术走势图，耐心地等待股价的下跌，在理想的价位买入自己选中的优秀股票，在自己的预期价位果断将其卖掉，获利了结。然后，耐心地等待下一次进场的机会，买入自己心仪的股票。

巴菲特总是偏好长期投资。1981 年 9 月，阿卡特公司的董事会同意将公司出售给罗伯茨公司，这在当时被称为一桩很大的杠杆买断。阿卡特公司的业务范围包括印刷以及林产品。1978 年，美国联邦政府从阿卡特公司购买到了高达上万英亩的土地，其中大部分为老红杉树森林，意在扩大国家红杉公园的面积。当时，联邦政府以近亿美元购买了这块土地，而阿卡特公司认为这笔钱根本不足以支付森林中红杉的价值。为此，双方还为了付款的利息发生了较大的争执。

伯克希尔公司对红杉的价值进行了仔细的思考与估计，准备赚取套利。同年 9 月，巴菲特以每股 33 美元开始大量买入阿卡特公司的股票，8 周的时间内，巴菲特共买入了 40 万股股票，占到了阿卡特公司股份的 5%。然而，12 月份的时候，阿卡特宣布交易将延迟，这意味着双方的交易协议签订时间将推迟。几个月的时间内，巴菲特继续大力买入阿卡特公司的股票。

几个月后，阿卡特公司的交易成功，股价大涨，巴菲特套利高达 3000 万美元。年投资回报率高达 15%。1988 年，伯克希尔公司以套利获得了巨额的利润，以大约 1.5 亿美元的套利赚得了 8000 万美元的利润。

投资者应该慎重地参与套利，这样能使闲置的短期资金得到高效的利用，同时还能够赢得高额的利润。但是，巴菲特的套利在于，他总是很少参与套利，但是一旦参与，交易规模就会非常大。他认为套利如果太频繁，投资者就需要花费大量的时间监控市场的交易进展与市场活动。这有违其长期持有股票、稳定获取利润的宗旨。巴菲特的套利理论与行动为伯克希尔公司赢得了巨额的利润，他在 1965—1988

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年间，年平均投资回报率达到了20%以上。而现在巴菲特依然认为，在持有的现金流比较大的情况下，他依然会谨慎地从事套利，与投机者们不同的是，他总是坚持自己的原则。

投资股市应该遵守以下几个原则：

一、不借钱炒股。有的投资者开始用自己的积蓄炒股，遇上股市行情好的时候，一旦赚了钱就不想撒手，往往希望可以赚得更多，于是开始借钱投资股市，这是非常不理智的行为。

二、不要用赌博的心态去投资股市。股市的涨跌很正常，投资股市就应该有一颗平常心，不要以股市的涨升而沾沾自喜，不要以股市的下跌而怨天尤人，好心态才能带来好收益。

三、不要将炒股作为自己的主业。炒股的确可以使人致富，但并非每个人都能通过它成为亿万富翁。股市行情好的时候，很多人会盲目地挤进股市，不想干自己的本业，一心通过股市赚大钱是错误的思想。

股票操作，明天永远有机会

要投资股票就应该认识到股票在你的投资理财中的优势。

首先，有可能通过股市获得较高的风险投资收益。如果投资者选对了股票，并且能够在市场的周期性低价位买入，就可能获得高额的投资回报。其次，选择一只有发展潜力的股票，可以获得长期的、稳定的、高额的投资收益。当然，前提条件是，证券市场的发展必须是健全的、规范的情况下。虽然市场允许投机的存在，但不应是完全地投机市场。最后，操作应该尽量简便。无论是大笔交易，还是小额交易，都应该简便，提高交易的安全性。

股市中的风险时时刻刻都存在着，但是不要过多地区畏惧风险的存在，毕竟它是可以防范与控制的。应对风险的第一步就应该是认识风险、了解风险。首先，市场上的价格波动风险。无论是在成熟的股票市场，还是在新兴国家的股票市场，股票价格总是在频繁波动的，这是股市的基本特征，无法避免。美国股市经常遭遇风暴，投资者一天内的损失就有可能高达数千亿美元。而我国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的股票市场更是以长期的熊市以及大涨大跌而著称，可以说被套牢的投资者远远高于获利的投资者。

其次，上市公司的经营风险。股票的价格与上市公司的业绩息息相关。而上市公司未来的经营状况总是不确定的。所以，股票的价格总是处于变化莫测之中。

最后，政策风险。国家的有关部门出台或者调整直接与股市有关的法律、法律或政策走向的改变，都对股市具有深远的影响。

如此多的风险告诉我们，股市投资的关键在于懂得如何自救。而想要有自救的能力，必须在开始进入股市的时候就考虑周全、谨慎，不要一下子将全部资本全部投入进去，必须懂得等待，懂得还有明天，准备大量的预备资金在手中。现实中，人们总是缺乏耐心，一见到股市大涨，股价上升，就亟不可待地倾其所有、全心投入，希望一夜之间，自己能够成为股市大户。然而，希望总是变成失望，当他们无法准确把握暴涨暴跌的转折点时，便会血本无归。

谨慎总是有好处的，因为没有人能准确地看清股市的走向。几分钟前还在不断大涨的股票可能几分钟后就出现狂跌的情况，根本无法一眼就准确地断定这种变化的转折点在哪里。所以，在大规模投资前，应该先试探下，心中有底后再逐步加大投资。

巴菲特说："我无法断定石油股是否会大涨，所以我先期投资了很小一部分，然后去观察。我要先感受一下市场的情况究竟是怎样的。我想看看，作为一个抛售者，我的感觉如何。如果我感觉还不错的话，我能够做到很容易就将这些股票抛出去，那我会更想成为一个该股票的购买者。但是，如果这些股票实在是令人难以出手，我就不能肯定自己会购买。这时，我会考虑撤资。"

鲁莽总是与错误相伴，慎重总是与正确相随。要减少投资损失，赚取巨额利润，就应该懂得股市还有明天，小心谨慎地进行投资。

2001 年的中国股市是由牛转熊的一年，构造了中国股市的各种骨架发生了巨大的变化，多年的游戏规则开始从根本上被修改完成，一路上涨后的结局是让投资者血本无归。

2001 年上半年，天坛生物、氯碱化工以及申奥概念股被炒得火热，但是股民对 2100 点以上的股市环境却没有保持谨慎的态度。没有人能够具备非凡的嗅

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

觉与判断力，能够在2200点以上的时候就预测到大盘从何时开始下跌，并一路跌到1500点左右。正确的方法是要保持积极的心态。

人们找到5个失败的投资人，记录下他们的态度。很快会发现每一个失败的投资人都有自己失败的方式，但是他们最大的共同点就是对股市的不好的心理状态。错误的思维方式的后果是他们在每一次操作过程中都对股市缺乏力量与判断力，他们总是彷徨不定。

人们又找到5个成功的投资者，你就会立刻感觉到一种完全不同的思维方式。他们总是在等待下一个合理的交易机会的到来，他们总是谨慎地等待，目光坚定而自信，一旦决定总是能够迅速地行动起来。每笔交易对于他们来说都是那么地轻松、舒适。他们总是有积极平和的心态。

很多人认为股市是一个拥有魔力的地方，许多人梦想着在这里“一夜暴富”，总是抱着这样的心态进入市场。股市赚钱也必须要做到心态平和。如果追求的目标不够实际，希望自己所投资的股票每天涨停，到头来不但赚不了钱，反而会损失很大，因为你无法做到理性投资。

不愿等待明天更好的机会，总是期望一夜暴富的人在买入股票后，一旦股价上涨，他们对股价的预期也会水涨船高。1999年亿安科技的股票超过100元时，数不清的股民对这类科技股的心理预期超过了150元甚至200元，人们纷纷向类似的科技类公司股票进行投资。对上司公司股价的高位企稳带来的“泡沫”不断滋生、膨胀，数不清的投资者成为一路追高的牺牲品。当股价开始下跌的时候，人们总是希望能够反弹进入高位，但市场最终没有弹人高位，不切实际的幻想终归无法成为现实。

投资者的暴富心理会导致性情浮躁。由于买入股票后就希望股价能够大涨，但是一旦事与愿违，股价开始下跌，即便小幅回荡，也会心神不宁、焦急万分，经常选择仓皇出逃。如此没有耐心的轻率决策，只能是给证券商埋单而自己是无法赚到钱的。

暴富心理导致了赌博行为的出现。而赌博的心理在进入股市买卖股票时，是必定走向失败的。在股票行情不断下跌中，遭受最大损失的往往是这类人。因为他们在股市中获利后，总是被胜利冲昏了头脑，像赌徒一样不断加注，直至输个精光。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每一个投资者都希望自己能够买到最低价位的股票，卖出最高的价位。但是这种过于完美的心理只能是幻想。数不清的人会下意识地想从这笔交易中赚取最后一点利润。这样不仅不现实，还贪得无厌。

价值与价格之间的关系

投资者在认真分析了巴菲特的成功投资案例后发现，他总是用两个参照值来评价股票：一个是按照国债利息率的贴现值；一个是投资者认为满意的年均投资回报率。

第一种参照值估值法是：用略高于国债利息率的贴现率将股票的未来价值换算成现值，得到的这一折现值被认为是股票的内在价值之一，然后用这一价值与当前股票的实际市场价格进行比较。如果股票的当前市场价格低于这一贴现值，这时的投资将使得股票的收益率高于国债的利息率，那么就是具有投资价值的股票；而当这只股票的市场价格高于这一贴现值时，投资该股票的预期收益率将远低于国债利息率，那么就不具有投资价值。

第二种参照值估值方法是：通过将股票目前的市场价格与未来的价值进行比较，便可以计算出未来一段时间内该股票的年均复合收益率指标是多少，然后将这一收益率指标与投资人理想中要求的年均复合收益率指标进行比较，如果计算出的年均复合收益率远高于自己要求的收益率，那么这只股票就具备投资价值。相反，就不具备。

如果已经估算出了股票的未来价值，那么将其折算成现值就是一件很容易的事了。巴菲特总是习惯于将股票的投资收益率与美国国债的利率进行反复比对，并且用略高于国债利息率的贴现率来预估未来的股票价值并计算出股票的现时内在价值的位置。他总是要求投资的长期平均收益率必然要高于国债的利息率。不然，就不如购买国债安全性高。

在巴菲特买入可口可乐公司的股票时，美国的长期国债的利息率是8%左右，而巴菲特认为可口可乐公司的股票未来价值折算为现值的贴现率约为10%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1988年，巴菲特计算出当时可口可乐公司股票的内在价值大约为8.1美元，估算出5年后的每股市场价值大约为13美元与10%的贴现率。他认为，如果用8美元买入一股该公司的股票，那么5年后的本利和应该在13美元上下，这5年中可以获得的收益率在10%左右，其投资价值与国债基本相当。但是，当时可口可乐公司的股票市价为每股5.2美元，远远低于其内在价值8美元。可见，当时可口可乐的股票可以获得比投资国债高得多的利润率。

从长期来看，股票的内在价值主导着股票的价格走势。价值与股价现在的变动无关，但是经过长期不断的价格波动，那些绩优股是会逐渐反映出其投资价值的。

在1994年的伯克希尔·哈撒韦公司的年报中，巴菲特花了非常多的篇幅解释其追求的内在价值的过程如何，他总是固定报告公司的每股账面价值。他这样说道："如同我不断告诉各位的一样，内在价值才是关键所在，有些事情是无法逐条去说明的，但却必须列入必须的考虑范围。我把内在价值定义为，能够从企业的未来营运中拿出来的折扣现金价值。"他以1986年收购费泽公司为例。收购当年，费泽公司的账面价值为1.7亿美元，当巴菲特购买的时候，他出价高达3.1亿美元，足足比账面价值高出了1.4亿美元。但是，1986—1994年间，费泽公司的总赢利使得巴菲特分得了6.3亿美元的高额回报。如此算来，伯克希尔公司的总投资额在3年的时间内竟然增值了大约3倍。

一般来说，所有真正优秀的企业，所赚来的利润都应该远远超过该公司的营运需要。这些多余的钱可以转化为投资，以增加公司的价值，或当做是股利来支付给股东。

用价格作为衡量业绩的唯一指标是愚蠢的。大多数投资者都对股票的价格缺乏清醒的认识。如果某一种股票的价格上涨了，他们认为这就是利好消息，如果股价下跌，他们就认为风险来临了。同时，以短期的价格衡量业绩也是愚蠢的。大多数投资者不仅衡量业绩的依据是错误的，同时他们对业绩衡量得过于频繁也是错误的，总是经常换股，这样是不对的。

从长期而言，股票的价格应该与企业的价值相近，并随之改变。从短期而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

言，股票的价格应该在公司的实质价值上下盘旋，这是受企业成长之外的因素所左右的。问题在于，大多数的投资者使用短期的价格变化，以精确地计量他们的投资方法是成功还是失败。但是，短期的价格变化对于预测企业的价值变动是没有意义的，反而对于预测其他投资者的行为有帮助。

使用短期的价格来判断一家公司的成功与否是愚蠢的，取而代之的应该是看这家公司的实际价值。使用经济上的指标来当做绩效评价的标准其难点在于运用这个方法不是习惯上的做法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十四章 期货投资，咱们玩的就是心跳

期货是什么

1848年的芝加哥，由82名商人一同组建了一个集中交易农产品的市场——芝加哥期货交易所（CBOT），它的建立可以说是人类商品交易的一个革命性变革。一开始，CBOT仅仅作为一个农产品现货的交易集散地。而到了1865年，为了更好地掌握和控制未来商品的质量和价格，人们便把现货交易的概念延伸到期货上，并据此设计出了第一份期货标准化合约，尝试在CBOT进行交易，没想到就是从这个大胆的尝试开始，期货交易便成为了世界上最具影响力的交易行为之一。

在诸多投资品种中，期货是一种风险较高的投资工具，因此许多人将其称为“贵族游戏”。这个游戏既能让你一夜之间成为百万富翁，也能让你瞬间倾家荡产。如果你有胆有识有资本，你可以选择进入期货市场；可如果你不具备承担高风险的经济基础和心理准备，那请你尽量避而远之。

有些人在投资中经常会犯这样的错误：还没有对市场有一个全面透彻的了解就急于尝试。像这样不愿意花时间去观察了解市场，就拿钱去冒险的行为是非常不可取的。因此，在开始这场期货游戏之前，我们必须先学习，再

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行动。

期货的英文单词FUTURES，从字面看来，它有着未来实现的含义，也就是说期货本身的价值不是在现在实现，而是在未来。提到期货，就不得不说说现货，因为如果没有现货，期货也就丧失了其存在的基础。我们日常生活中用到的所有东西，包括吃、穿、用等，都是从一些基础商品转化而来，如米、面、粮，油、石油、煤炭、棉花、白糖、金、银、铜、锡等。我们想经营某种物品，就可以在现实的市场中进行买卖，这就是现货交易，而期货交易买卖的确是在未来某个时间才能被交易的商品。

所谓期货，通常是指期货合约，即由期货交易所统一制定的，规定于将来的某一特定时间和地点，交割某一数量标的物的一种标准化合约。其条款一般包括以下内容：标的物等级和质量条款、交易数量和单位条款、交割期限条款、交割地点条款、涨跌停板幅度条款，最小变动价位条款和最后交易日期条款。每份期货合约都标明了一定的月份限制，到了约定月份的一定日期，合约买卖就会停止，准备进行实物交割。期货合约是与实物相对应的，这些实物也许是某种商品，也许是某种金融工具。

目前，我国一共批准了上海、大连和郑州三家期货交易所，所交易的商品有小麦、大豆、白糖和黄铜等。期货标的物主要分为两大类，一是商品期货，二是金融期货。商品期货主要分为农产品期货、能源期货和金属期货三大类。金融期货的主要有外汇期货、股指期货和利率期货三类。

期货交易是指在期货交易所内，交易双方集中买卖某种商品的一种标准化合约的买卖。期货交易是在现货交易的基础上发展而来，是通过在期货交易所买卖标准化合约的有组织的交易方式。在期货交易市场，绝大多数交易者还在期货合约到期前，以对冲的形式了结，买进合约的人，在合约到期前又能够将期货合约卖出；卖出合约的人，在合约到期前又能够买进合约进行平仓。无论是先买后卖还是先卖后买都是被允许的。通常来说，期货交易中，真正进行实物交割的交易很少。期货交易的对象并非商品的实体，而是以这种商品为标的物的标准化合约，而期货的价格则是在公开竞价下形成的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货的特点

一、双向交易。期货交易是双向操作，简便灵活。投资者既可以先卖后买，也可以先买后卖，这种双向操作令期货市场具有极大的吸引力。在股票交易中，投资者只有手中持有股票，才能够卖出，也就是说只有在股票价格上涨时，才能够赚钱，这就使交易具有一定的局限性。而在期货交易中，投资者不仅能够从行情上涨中获利，在价格下跌时同样可以赚到钱。只要投资者能够对未来的期货行情有一个准确的判断，就具备获利的可能。当投资者认为某种期货的未来价格将会下跌，就可以卖出期货合约，如果判断准确，投资者就可以在价格下跌后低价买入平仓，进而获利；相反，当投资者认为某种期货的未来价格将会上涨，就可以买入期货合约，如果判断准确，投资者就可以在价格上涨后高价卖出平仓，进而获利。这就是所谓的做空和做多机制。当然，如果投资者判断失误，那么无论期货价格是涨是跌，都有可能亏损。

二、以小搏大。期货交易实行保证金制度，即不需要支付等同于全部合约价值的资金，只需要缴纳一定比例的保证金，就能够买卖价值较大的合约。如果期货交易所规定保证金比例为 10%，那么投资者只需要缴纳相当于期货合约价值的 10%就可以撬动大额交易。这相当于投资者控制了 10 倍于投入金额的资产，在杠杆作用下，投资者的收益就可以成倍放大。当然，在这种以小搏大的机制下，投资者面临的风险也将会被成倍放大。

期货交易实行每日结算制度，每天交易结束后，期货交易所都会按照当天的结算价格对投资者的账户进行结算。如果账户中的钱低于所需要的保证金额度，期货经纪公司就会通知投资者在一定的时间内交足资金。如果在规定的时间内，资金没有被补充，期货交易所就会对投资者强行平仓。

期货交易的必备技巧

期货投资是一项需要高知识储备、高智商、高经验的风险投资活动。对于一般投资者来说，除了必须要认真地进行期货交易知识的学习、不断关注市场

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行情的变化外，还要能够研究期货交易的策略，掌握期货投资的要领。这些知识的具备对于期货投资的成功是非常有益的。

期货投资的成功需要掌握七大技巧：

入场前就要作好离场的准备

成功的投资者总是在进行交易前，就作好最坏的打算，预先考虑好遇到最坏的情况时如何应对。正如李嘉诚所说：在做一笔生意时首先需要考虑的是如何才能卖出，预先作好最坏情况下的打算。李嘉诚举例说："如果天气预报说今天天气晴朗，那也要作好突发十号台风的准备。"期货投资因为其高风险，所以更需要投资者在入场前就要作好离场时的准备。有了这样的思想准备，就不用为各种不确定性的因素而忧虑。

期货投资计划的提前准备

多数个人投资者基本是从事期货投机活动的小散户，其持有的资金必定非常有限。所以，个人投资者在每次交易中所投入的资金额度需要有通盘的考虑，尽量将投资额控制在可动用资金的一小部分为优。期货投资计划中应该包含：打算在多长的期限内投入多少资金来进行期货合约的买卖；准备承担最大为多少的亏损限度；准备抵押的资金有多少；预期获取的利润目标是多少等。投资计划必须在交易之前设立，在交易过程中需要严格进行控制，坚决地执行投资计划，避免存在任何侥幸心理。

尤其出现交易亏损的时候，交易者更是要保持头脑的冷静、心态的平和，耐心地等待反败为胜的机会，绝对不能急躁。不要幻想一夜之间就能够扭亏为盈，成为富翁。理性的投资应该是：随时将每次交易的盈亏数额进行结算，赢利时提取相当的比例储备起来作为个人的投资风险基金，做到未雨绸缪。

三思而后行

投资者在进行期货交易前，应该及时对影响期货市场价格变动的各类因素进行全面而细致的分析，并根据价格的预测来制定相应的期货交易策略。在实际交易过程中，期货投资者必须密切关注影响期货市场行情变化的各类因素，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比如国际政治局势的发展、国家政策的改变、经济发展趋势的方向、商品生产的状况以及由此带来的供求关系的变化、投资趋势的情况、社会投机心理的转变、人为的因素、突发的事件，等等。

选择适合的时机进入市场

能够选择在比较适合的时机进入市场，是期货投资者能否获得预期收益的关键因素之一。当期货市场处于一种上涨趋势的时候，价格往往会节节攀升，诸多的利好因素对投资者形成了巨大的诱惑，而丰厚的预期收益也驱动着投资者冒险一搏。其实，这时入市往往隐藏着巨大的风险。当期货价格已经涨至很高的价位时，其上升空间将消失，下跌的速度必然非常快。一旦市场出现了转折，投资者往往走都走不掉。相反的，当期货市场的行情处于连续下跌至非常低的水平时，长期的低位徘徊，使得价格具有很大的反弹空间，此时进场就会产生赢利的巨大可能。

以短线为主

因为期货市场的行情受到诸多因素的作用与影响，价格的变动非常剧烈，投资者手中持有的期货合约的时间越长，风险就会越大，所以不宜进行长线交易。个人投资者应该采用短线的投资策略，无论是做多还是做空，都要尽量在最短的时间内迅速结清。期货交易的高风险要求投资者必须反应迅速、判断果断、不能贪心，见到好的机会就适时平仓，遇到挫折就止损退出，千万不能优柔寡断。

及时止损

期货投资者在进入期货市场时应该学会正确、及时地止损，承认自己力量的渺小，出错是在所难免的，坦然地接受小的亏损，保持足够的实力，等待出现新的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货价格与现货价格并行

同一个商品在现货市场的价格与在期货市场的价格是存在着巨大差别的。但是，在正常情况下，现货价格与期货价格的变动走势基本上是一致的。越是临近交割期限，期货价格与现货价格就越是接近。当然，远期期货合约的价格变动一般受到很多不可预见因素的影响，容易出现与现货价格变动趋势不尽相同的情况。所以，期货市场中的投资者最忌讳单纯地关注期货价格而漠视现货市场的真实供求关系的变化。

当期货投资者灵活地掌握了期货交易的这七条必备技巧后，就能够从容地应对期货价格的剧烈波动，从而获得更好的投资收益。

期货交割的“金科玉律”

一、充分学习是第一要务

做任何事情之前，都需要一个充分学习的过程，这样才能够在接下来的行动中少走弯路，期货交易也一样。许多投资期货的人，在大约一年之后都会停止交易，究其根本是因为他们不是从学习和了解期货知识开始入手的。在期货市场上，许多人不愿多花些时间去观察市场的运作机制，在还不怎么了解的情况下贸然进入市场，最后不得不在亏损后停止交易。

因此，在进入市场之前，必须充分学习市场机制，确定交易频率和交易成本，明确交易策略和动机，以及如何执行交易。由于期货交易需要支付佣金，交易的频率越高，支付的佣金就越多，赢利的消耗自然越快。对于交易的内容和方法，投资者应该充分考虑自身的个性特点。交易动机也是十分重要的，一些成功的期货交易者之所以能够在期货行业中坚持下来，正是因为他们对期货交易很感兴趣。他们不会让暴富的欲望扰乱他们的判断，一心希望赚大钱不是进行期货交易的好动机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、学会止损，才能扩大赢利

在投资中，止损是投资者的一项重要准则。当投资出现亏损时，一定要当机立断，果断地终止交易，以降低更多损失的可能性。当交易头寸赢利时，就将它进一步做大，这也是一个古老的信条。

但是在实际操作中，许多新手在遭遇亏损时，总是抱着一种认为市场有可能逆转的侥幸心理，很容易酿成大错。当头寸赢利时，又迫不及待地希望得到初步的赢利，过早出市，白白错过了进一步获利的机会。成功的期货交易者总能够利用少量赚钱的交易来弥补一些小的亏损。因此，作为期货界的新手，一定要学会克制侥幸心理和满足于小额利润的欲望，既有决断力，又要有耐心。

三、“循规蹈矩”非常重要

在期货交易中，投资者在掌握投资技巧的同时，还一定要遵循投资规律。事实证明，那些使用经过反复测试的交易系统，并遵循投资规律的交易者通常能够赚钱，但那些不重视行为准则的人往往无法坚持一贯的交易行为。交易过程中切忌三心二意、朝令夕改，否则将会令许多赢利机会白白跑掉。好的交易员要具备恒心，能够坚持。如果你刚一赔钱就决定更换或放弃某个交易时，或许正是这个交易赚钱机会到来的时候，因此保持一贯的交易风格和行为是十分重要的。

四、时刻保持对期货交易过程的关注

几乎所有有经验的交易人员都强调关注期货交易过程的重要性，而非将注意力放在赚钱上。在期货交易中，赔钱往往在所难免，亏损作为交易过程中无可避免的组成部分长期存在。期货交易的新手往往有一个通病，那就是过分关注赔和赚，在交易过程中，赚了钱就斗志昂扬，赔了钱就变得垂头丧气，甚至变得惊慌失措，无法正确应对投资过程中难免的亏损现象。理性的投资者要学会心平气和地将注意力放在交易的全过程上。虽然期货交易预案无法预测市场的确切动向，也无法预知接下来可能发生什么，但他们却能很好地控制交易的全过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五、确定出市时间

市场按照自身的内在规律运转，投资者必须顺应市场规律，据此设置止损点，减少亏损。投资者要明确什么时候应当把头寸果断抽离市场。考虑到交易出现亏损时，有可能正是转机出现的时刻，因此不要把止损指令规定得太死。在下达止损指令的时候，要考虑到市场的变动，指令往往以市场的某个指标为下达依据。

六、学会管理自己的资金

期货市场之所以存在较高的风险，主要是由于保证金制度带来的杠杆作用，以及对强行平仓做法的规定。为了防止自己承担更高的风险，应当给自己规定一个可以承受风险的资金百分比。在一定的投资组合下，持之以恒地保持一个风险百分比是十分必要的，这个风险承受的资金百分比可以定为2%或3%，一旦定下，就不要轻易改变。对自己的资金规定一个可承担风险的百分比，就可以在连续亏损的状况下缩小交易规模，保持资本水平，控制亏损程度。由于交易合约数量的减少，资金的抽离也要把握一个限度，这样一来就能够做到交易规模与资本规模一致。

七、顺势而动

在期货交易中，市场的大势就是你的伙伴，投资者必须紧紧跟随市场趋势进行交易，这正是顺时而动的道理。许多交易员都建议投资者跟着市场的发展走势进行投资决策直至这一趋势结束，而不是过度自信于自己对市场走势的预测。

当市场形成大趋势时，正是可以赚钱的时机；当市场向岔道发展，投资者应该谨慎决策，密切关注市场走向，让市场告诉自己应该怎么做。

八、时刻保持理性交易

感情用事是期货交易者的大忌。市场不是单个人的行为，许多人都因为凭感情交易造成巨大的损失。一些新手常常忘记规则，凭感情做事，无法清醒地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

考虑决策。投资者应开发一种适合自己的交易方法并坚持下去，在这期间保持头脑的理性和清醒。

九、保持谦卑的姿态

永远不要认为自己比任何人都聪明，也不要认为自己掌握了比他人更具价值的信息，在市场面前，任何投资者都必须是谦卑的，否则市场将会令你付出你意想不到的代价。

期货术语，只要“你懂的”

第一讲：期货市场、期货交易所和期货经纪公司

期货市场，是指交易期货的场所，期货市场是在现货市场的基础上发展而来，是具有高度组织化和规范化的市场形式。广义上说，期货市场包括期货交易所、期货经纪公司、期货结算公司和期货交易员；狭义上的期货市场就是期货交易所。

期货交易所，是指交易期货合约的场所，在期货市场中处于核心地位，期货交易所不以赢利为目的，是一种自律管理的法人组织。期货交易所通常实行会员制，由会员出资共同组建，每个会员都享有同等的权利和义务，能够在期货交易所的大厅内直接参与交易。

期货经纪公司，是指依法成立的，以公司名义为客户代理交易，并收取一定佣金的中介组织。

第二讲：期权、看涨期权和看跌期权

期权（options），又称选择权，是对权利的买卖，在一定时期内，投资者可以选择任意时间以事先约定的价格，在有效期内选择行使或转卖权利；也可以选择放弃权利。

看涨期权，是指投资者拥有在期权合约到期之前，按照一定的价格买进一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定数量的标的物的权利。

看跌期权是指投资者拥有在期权合约到期之前，按照一定的价格卖出一定数量的标的物的权利。

第三讲：委托单、成交单、成交量、成交价和结算价

委托单，是指由计算机终端输入的买卖商品的订单。

成交单，是指由计算机配对并产生的买卖合约单。

成交量，是指在一段时间或一个交易日内，买进或卖出某个商品期货的合约总量。

成交价，是指某笔期货合约的最近一笔交易的结算价格。

结算价，是指加权之后的成交价。

第四讲：开仓、持仓、平仓、分仓和移仓

开仓，是指开始买入或卖出某种期货合约的交易。

持仓，是指投资者在实物交割期到期之前持有期货合约。

平仓，也称“对冲”，是指投资者对手中已经持有的期货合约进行反方向交易的行为。

分仓，是指期货交易所的会员或客户为了实现超量持仓，用来影响价格，进而操纵市场，借用其他会员的席位，或借其他客户的名义在交易所进行期货交易，以规避期货交易所对持仓限量的规定。

移仓，也称“倒仓”，是指期货交易所的会员或客户为了制造某种市场假象，或转移赢利，将一个席位上的持仓转至另一个席位上的行为。

第五讲：对敲、逼仓、基差和交叉保值

对敲，是指期货交易所的会员或客户，为达到控制或严重影响期货价格的目的，蓄意串通，按照事先约定好的方式和价格，进行互相交易的行为。

逼仓，是指期货交易所的会员或客户凭借其资金优势，蓄意抬高或压低价格，迫使对方违约或以不正常价格平仓，从中牟取暴利的行为。

基差，是指同一商品同当时现货市场上的价格之间的差异。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

交叉保值，是指投资者试图对某一现货商品进行套期保值，但市场上有没有同种商品的期货合约，因此便采用另一种具有同样价格发展趋势的期货合约，为这一现货商品保值。

第六讲：阻力点、支持点、开仓量、持仓量、平仓量和涨跌幅

阻力点，是指期货价格难以超越的某一价格水平。

支持点，是指由于对合约的吸购，使该期货价格难以跌破的某一价格水平。

开仓量，是指每笔成交量中，新开仓的期货数量。

持仓量，也称空盘量或未平仓和月亮，是指投资者买入或卖出后，仍未平仓和进行实物交割的某种期货合约的数量。

平仓量，是指每笔成交量中平仓的期货数量。

涨跌幅，是指某种商品当日收盘价和上一个交易日结算价之间的差价。

第七讲：套利、投机交易和交割

套利，是指在某个市场买进期货或现货商品，同时在另一个市场卖出或买进相同或类似的商品，从中赚取价差获利的行为。

投机交易，是指投资者在期货市场上，以差价获取收益为目的的交易行为。投资者对期货价格走势作出自己的判断，然后作出卖出或买进的决策。如果投资者预测与市场实际情况相吻合，投资者在平仓出局后即可获取收益；如果预测失误，投资者则要在平仓出局后承担损失。

交割，是在指期货合约买卖双方之间发生的现货商品转移。对于金融期货产品交易，就采取现金结算方式完成交割。

第八讲：单号、限仓制度和大户报告制度

单号，是指由交易所的计算机系统为每份委托单和成交单配备的唯一标识。

限仓制度，是指期货交易所为了防范市场风险和可能出现的操纵市场的行为，对每一位会员和客户的持仓量进行限制。

大户报告制度，是与限仓制度紧密相连的一项风险控制措施，目的在于防止大户操纵市场的行为出现。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九讲：交货等级、到期日和最后交易日

交货等级，是指在对期货合约进行实物交割时，依照交易所规定而提供的符合标准等级的商品或金融工具。

到期日，是指期权合约的到期日，通常是期货合约交割日前一个月的某一个交易日，例如一份 10 月份到期的期货合约，其到期日就是 9 月份的某个交易日。

最后交易日，是指期货或期权合约中，到期月份的交易的最后一天。最后交易日收盘时，所有的空盘期货合约必须交割相关商品，或通过现金结算的方式，进行平仓或对冲。

正确的期货投资哲学通向成功之路

如果投资者要想成为期货市场中的成功者，获得梦寐以求的高投资回报率，就应该掌握正确的期货投资哲学，从而引导自己进行合理的期货投资，走向成功之路。那么，期货投资界中最著名的成功人士索罗斯的期货投资哲学无疑对期货投资者具有很好的帮助。

索罗斯的期货投资哲学可以归纳为：

一、乱市出财富

索罗斯认为金融市场天生就不该是稳定的，市场中哪里乱，哪里就能够赚到钱。学会如何辨别混乱，投资者就能够赚到钱，局面越混乱，真正的高手越可以赚到钱。他认为行情跌得越低，反弹的力度就会越大；跌得越深，市场就会越混乱，就越是能够出现反弹的机会。因为，现实的市场情况是，市场中越乱，投资者就越是盲目跟风，出现恐慌性杀跌、割肉的情况。

混乱的局势对于冷静而有判断力的投资者来说，正是天赐良机，这时正是大捡便宜的时候。当然，能够做到这一点并不容易，投资者除了需要有良好的心理素质外，还要有敏锐的市场洞察力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、果断地决策

索罗斯认为自己的投资策略中，最重要的一条原则就是从不恋战，形势不好就走，出现危机时就算认赔也要出场。失败的投资者总是很恋战，涨了还想多一些，跌了还觉得能够涨回去，最后只能失败。

三、冒险不等于不计风险

每次在索罗斯真正冒险之前，他总是做过充足的风险评估，他的每一次“大动干戈”都是有充足的依据的。他经常会在下注前先以很小的额度进行试探，他从来就不会疯狂地用全部身家在市场中搏斗。

索罗斯的策略是：先研究市场，发现其间的浮华现象，找出乱市的根本，随后调集大量的资金，集中于一点猛攻。只不过他每次的研究非常的快，以至于人们以为他是在赌博。

四、气定神闲

索罗斯总是能够异常镇定地面对崩盘，他比任何人的认赔心态都好。他会找出市场没有按照他的预料去演变的原因，发现问题后，他也不会遗憾、痛苦，让它过去吧，大步向前。他认为：赔钱虽然非常令人头疼，但只要玩这个游戏，就要输得起。当然，在他获得巨额利润的时候，他也不会沾沾自喜，让自己骄傲。

五、寻找人性的缺陷

索罗斯认为人类的认识存在着缺陷，所以其所能够做的最实际的事情便是关注人类对所有事物产生的漏洞与错误认识。他的这一看法演变为他的期货投资战略的核心，也就是不断地寻找缺陷与偏颇。

六、在被夸大的市场预期中寻找投资机会

索罗斯认为人们并不能对自己所处的环境作出完全准确的认识，所以人们根据预期作出的交易决定，对市场价格形成了影响，同时这种市场行为反过来又影

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

响到其他参与者的价格预期。不仅仅是价格的涨势吸引着众多的买家，买卖行为本身也是不断推动着价格继续上涨或下跌的动力。所以，正是由于供求关系与市场预期之间的不断相互作用，使得市场行为成为未来走势中一个不确定的动因。他认为供求关系并非决定市场的走势，而是市场走势操纵着供求关系。

他总是在被过于夸大的市场预期中寻找着投资的机会。他非常关注参与者预期对于价格变动的影响，也正是通过纠正市场的预期与偏差来获得高额的投资获利。

七、寻找市场预期与真实情况的差距

索罗斯还认为人的认知是有缺陷的，所有的认识都是有缺陷或被扭曲的，所以人们依据自己的认识对市场的预期进行判断本身，也是存在着缺陷的。他认为自己所要对付的市场并非理性的市场，而是一个无效的市场。在这个非理性的市场中，市场本身在不平衡地运转着，由于人的精力有限，认知程度不完美，使得市场参与者的想法与实际情况之间出现巨大的差距。所以，发现市场预期与客观情况的差距，是索罗斯进行期货投资的秘诀之一。

索罗斯的这些期货投资哲学可以对投资者建立适合自身的投资哲学起到很大的提示作用。越是风险高的投资方式，越需要理性地去对待，不然只能沦为他人的手下败将。

流程也重要：期货交易的特点及基本程序

期货交易虽然发展自现货交易，但已经形成了自身独特的风格。

一、交易便利。期货市场中的买卖标的是标准化合约，只有价格是变动因素。这种标准化合约作为一种抽象商品，代替实物商品，同时也是一种交易单位，商品本身并不进入市场交易之中。标准化合约大大提高了合约的流通性和可互换性，同时对冲方式了解业务也使交易十分便捷。交易者可以在频繁的买卖交易中获得许多赢利机会。

二、无须担心履约问题。所有的期货交易都是通过期货交易所交易结算的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

交易所作为每一个买者或卖者的交易对方，并为每笔交易进行担保。因此交易者无须为交易的履约问题担心。

三、市场公开透明。期货交易的信息是完全公开的，并且采取公开竞价的方式进行，这样一来，交易者能够在平等的条件下公开竞争。

四、组织十分严密，效率高。期货交易是一种标准化、规范化的交易，所有交易都在固定的程序和规则下进行，环环相扣，高效运作，保证每笔交易通常能够在几秒钟之内完成。随着期货交易的国际化和全球化，交易者能够便捷地参与到国际竞争中来。

因此，期货交易对于生产商、进出口商和中间商等现货交易商来说，可以在经纪公司的中介下与交易所签订一份标准化到期买卖的远期合约。经纪公司和交易所为保证履约，会要求买卖双方预交一定的保证金，并在市场价格朝一方不利变动时，及时要求其补充保证金，以防止该方违约。

另一方面，投机者能够在商品价格频繁波动的情况下，获得许多低买高卖，利用差价谋利的机会。同时，期货投资者还可以在手中无货时卖空，在价格下跌时，买入进而赢利。由于期货投资具有这一双向性特点，使其具有较强的投机性。而期货交易的保证金制度，也放大了交易的收益性和风险性。正是由于期货交易这种双向性和高杠杆效益的特色，令其与股票和房地产并称为“世界三大投资工具”，欧美市场上还对其冠予“投资之王”的美誉。

在认清期货的相关基本知识后，我们可以考虑入市了。一项完整的期货交易一般分为四个阶段：开户、下单、结算和交割。

首先，选择一个合适的经纪公司。在经过慎重的对比和判断之后，投资者需要选定一个期货经纪公司，并向这一期货经纪公司递交委托申请，开立账户。开立账户这一过程实际上是在投资者，即委托人，和期货经纪公司，即代理人，之间建立一种法律关系。期货经纪公司会让开户人阅读一份全国统一的《期货风险揭示书》，在开户人表示完全理解并接受其中的内容之后签上姓名。第二步，开户人需要同期货经纪公司签订一份委托交易协议书，这份协议书的主要内容是期货经纪公司和客户不同的权利和义务。第三步，填写“期货交易登记表”，登记个人的基本情况。期货经纪公司将根据这张表格为开户人开设一个唯一的期货交易代码。完成了这些手续之后，期货经纪公司会为开户人编制期货交易账户，并将“账户卡”填制完成交给开户人。第四步就是要交纳保证金。客户同经纪公司签署

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货经纪合同后，需要按规定交纳一定数额的开户保证金。至此，开户工作完成。客户要牢记期货交易账户号码和交易代码，以便在交易中使用。

下单的程序类似于股票交易，既可以选择书面下单，也可以通过电话或互联网下单。需要注意的是，期货交易下单时一定要注意交易方向。因为在股票交易中，只有买入方向，但在期货交易中，存在买入和卖出两个交易方向，所以在下单时一定要注意，不要下错。

结算是指期货交易所在一天的交易结束之后，按照交易当天的结算价格，对自己会员的账户进行清算。如果会员账户余额少于保证金数额，交易所会通知会员在一定时间内补足；如果会员未能在规定时间内交足需要的保证金，交易所将会对会员账户强行平仓。

最后的交割程序并非每一次交易都必须经历的环节。如果交易者在交割日到来之前平仓，这一环节就自动略去了。如果交易日到来时，交易者手中还持有合约，那么就需要将合约对应的商品进行实物兑现。

入市前的准备

首先是心理上的准备。期货价格频繁波动，判断准确就能从中获得极大的收益，相反，判断失误也会造成财富的大幅缩水，甚至一夜之间让人倾家荡产。因此，在期货交易之前，一定要作好心理上的准备。

其次是知识上的准备。交易者只有掌握充分的基本知识和技巧，并且了解所交易商品的交易规律，才能准确把握市场走势，正确下达交易指令，令自己在交易中处于赢家地位。

接着是在市场信息上的准备。期货交易市场是一个完全在供求法则之下的自由竞争市场，信息是其中极其重要的资源。谁能在第一时间全面准确地掌握市场信息，谁就能在风云变幻的期货交易中克敌制胜。

最后是事先拟订交易计划。为了能使损失最小化，把赢利尽可能做大，就要学会有节制地进行交易。在入市前，不妨先拟订一个交易计划，作为交易中的行为准则。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小心驶得万年船，该如何规避期货投资的风险

投资者如果希望在期货市场获利，控制风险是第一要务。交易风险是客观存在的，因此投资者必须要建立风险意识。对投资者来说，风险控制是每一位投资者的必修课。

一、遵守纪律，计划做单

期货价格是在买卖双方的力量较量下决定的，行情可谓瞬息万变，投资者如果没有作好充分的思想准备，往往会感到不知所措。因此对于经验尚不丰富的投资者来说，不妨花些时间，为自己制订一个简单可行的操作计划：

1. 采用从长线到短线的方法，对月、周、日线图进行研究，弄明白当前行情所处的环节。

2. 根据成交量、持仓量和价格间的配合状况，预测行情下一步走势，是延续还是反转。

3. 研究各种技术指标所表示的信号特征。

4. 找到价格的支持线和阻力线。

5. 预测下一个交易日的开盘价水平。

6. 根据当前的持仓量和交易量，以及价格上的支持线和阻力线，预测下一个交易日的升跌势。

7. 结合当日所能收集到的信息，对所作的预测进行调整。

8. 根据可能性预测，考虑如何处理已有头寸。

9. 考察已缴纳的保证金，考虑在所作的可能性预测下，如何建立新头寸。

10. 制定其他风险防范措施。

当然，单纯依靠制订交易计划，并不能完全保证在投资中获利，投资者必须根据实际情况及时进行调整，切忌在毫无思想准备的情况下盲目跟风。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、以短线交易为主

短线交易包括两方面的含义：其一，交易过程较短；其二，交易的目标幅度较小。从时间长度上来看，期货交易的持仓时间超过两天就被视为中线交易，一周以上就已经是长线了。从交易的目标幅度来看，短线交易的收益和止损幅度一般不超过保证金的50%。

如何进行短线交易呢？

首先，正确选择交易品种。波动较快、交易较为活跃的品种比较适合短线交易。其次，进行短线交易，不要同时操作两个以上的交易品种。两个以上的活跃品种，很容易分散投资者的精力，也不利于保证金的分配。再次，建立明确的做单依据。短线交易适合技术分析方法，投资者要非常注意利用分时图，在研究好长线的前提下，通过技术分析方法确定短线的最佳出入时机。第四，严格止损意识，切忌将亏损的短线发展为长线。第五，在资金充裕的情况下，可以考虑使用复合头寸，长短结合，合理分配保证金。

三、遵守出入市原则，方能来去自如

在入市时，投资者需要注意以下几点：

1. 认清大势。逆势交易往往会令投资者吃尽苦头。其实认清大势的方法很简单，一是观察基本面，二是看图表，三是看价格与持仓量和成交量的配合程度。如果三者中有两者相统一，那么大势基本上就能够得到确认。

2. 明确入市理由。

3. 根据支持线和阻力线的位置进行短线交易。

4. 合理利用保证金，确定盈亏比的大致水平。

许多经验丰富的交易者认为，在某一品种的期货上所持有的交易头寸应当不超过总金额的30%。由于短期交易的目标区域较小，盈亏比在2∶1时即可入市；而中长线交易中，盈亏比要大于3∶1时方能入市。

合理地处理盈亏是交易获利与否的关键，这就是出市的问题。

短线交易中，当价格达到预期的赢利点或止损点时，应当果断平仓出市。在中长线交易中，通常有三种处理浮盈头寸的方法：其一，在关键价位出现了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不利于持仓头寸的迹象时，立刻平掉获利头寸。这种情况通常发生在浮盈和保证金达到1∶1，即回报率达到100%时。其二，逐渐获利了结。其三，不平掉已有头寸，在出现较高浮盈时，反向建立头寸，用锁仓的方法锁定浮盈。这种方法对技巧要求最高。

而在亏损出现时，应严格把握以下原则：

浮亏时，坚决不对亏损头寸方向加码。

在短线交易中，当日处理亏损头寸。

对中长线头寸设定止损点，无论在什么情况下，只要价格达到所设定的止损点，就立刻执行纪律。

四、良好的心态必不可少

如果交易者出现了以下任何一种心态，那么一定要当心在接下来的交易中可能蒙受的损失：

期货交易能够给我带来“暴富”的机会。

反正已经亏了，不如干脆赌一把！

最近运气不错，连续获利，趁着机会下重本，也许能多赚点。

价格达到事先设定的止损点时，再等一等，说不定会有转机。

在没有作好准备和计划的情况下，盲目入市。

保证金的使用比例随着亏损的增加而越来越高。

为出现的亏损找借口，比如“期货交易难度太大，不适合一般投资者”。

以上这些心态或多或少会对此后的交易产生不良影响，交易者在操作中一定要引起警惕，及时纠正不良心态的滋生。

如何培养良好的交易心态

1. 以平常心参与交易。任何投资者都是抱着获利的终极目的参与期货交易的，胜败与否关键在于如何对待实现目的的过程。投资者要正确地看待盈亏，对可能产生的风险作好心理准备和预防措施，并对过去交易的赢利和亏损作好分析总结。

2. 克服怕输心理。在投资中，输赢都是很正常的，任何人都无法回避。投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资者只有具备稳定的心理素质和理性的思维方能获利。

3. 用理性的操作方法克服人性弱点。贪婪和恐惧是人性的两大弱点，虽然我们不可能做到完全摒弃，但却可以通过制定并严格执行交易纪律，减少这些人性弱点可能给我们造成的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十五章 收藏投资，爱好、理财两不误

古玩收藏两三事

现如今，伴随着人们生活品质的提高，手中开始有更多的闲钱，越来越多的人参与到了收藏的大军中，这不仅可以当做业余爱好，同时还可以让自己的闲钱升值，可谓是一举两得。而收藏中，古玩则成为了很多人的首选。

成都的李女士是一位收藏爱好者，在20世纪70～80年代时，成都的古玩交易十分活跃，而在那时，古玩市场上的赝品十分少，收购价格也偏低，但市场上的精品和珍品还是很多。她抱着爱好的心态进入到了古玩这片领域，收购了齐白石、徐悲鸿等很多名人的字画，据她回忆当时每幅作品的价格只有100多元，但是现在她的这些藏品已经高达到几十万甚至百万，真可谓是爱好赚钱两不误。

要做到爱好赚钱两不误也并非那么简单的一件事，我们首先必须对古玩有所了解。千年的文化历史孕育出了一个浩瀚的古玩市场：种类繁多，年代与质地都有着巨大的差异，按照类别和质地，我们可以作出以下的分类：瓷器、陶器铁器、珠宝、书画、家具、织绣服装、金银、钱币等。面对如此多的种类，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一，我们需要对自己的收藏有个合理的定位。因为我们不可能对每一个种类都涉足，所谓术业有专攻，我们只能对其中的一两个专业进行仔细的研究，让自己在一个方面成为“行内人”，多听听专家们的评价，并且对自己所涉足的种类的年代、质地、工艺、流派等方面都有详细的了解和识别能力。这样才能降低我们在古玩市场失败的概率。第二，就是要求进入古玩领域的我们必须有一个平和健康的心态，不要因为收获了一件藏品而大喜，更不应该因为一件赝品而恼羞成怒。第三，实践出真知。其实在生活中，并不是很多人都有机会看到真品，这就使得我们无法做到通过实物去了解学习。那应该怎么办呢？这时博物馆、文物商店以及拍卖行就成了好去处。多在这些地方走动下，和古玩收藏者多交流、多沟通。这样就可以增加我们看到真品的概率，并且也可以学到很多实践知识以及藏友们自己总结出的“秘诀”。当信息存储到一定量的时候，你就不难发现，你面对赝品时也可以做到火眼金睛。

选择正确的收藏渠道

随着古玩收藏的盛行，也有人看到了古玩市场中投机倒把的商机，所以面对让人眼花缭乱的古玩市场，大家都感到心有余而力不足。面对着现在古玩市场越来越多的赝品，而在这个充斥着大量赝品的市场，正确的收藏渠道则可以在一定的程度上减少我们的风险。

现在主要有三种合法的古玩流通的渠道：

第一种就是文物商店。所谓的文物商店是指经过了国家文物局或者是省级文物行政部门批准设立的文物购销经营单位。这里我们需要注意的是，这些商店必须符合国家对其的资质要求，文物商店的注册资金必须不低于200万元人民币，同时文博专业的技术人员不得少于5名，具有保管文物的技术条件、设施以及场所。

第二种就是我们大家都有所耳闻的拍卖行。这个也是我们获得藏品的一个重要的渠道。所谓的拍卖行就是指一个中介机构，它主要是以收藏为基础进行投资。

第三种渠道就是民间存在的交换和买卖。现在，中国的很多城市中都有古玩交易市场。很多收藏爱好者都在这样的交易市场进行着古玩的交易和买卖。在这里可以为广大的收藏爱好者推荐几个淘宝的好地方：北京潘家园旧货市场，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这里的古玩可谓是琳琅满目，这里我们经常可以听到“捡漏儿”的故事。北京古玩城，是现在亚洲最大的古玩交易中心之一。每年举行一次在国内规模和影响力最大的“北京中国古玩艺术品博览会”，更是广大收藏爱好者的福音。北京琉璃厂，这里是一个传统文化作品交易的中心。还有上海老城隍庙古玩市场、天津沈阳道古玩市场、陕西西安古玩城、陕西西安八仙庵古玩市场、大连古玩城等都是收藏爱好者的好去处。

收藏所避之事

一、切勿轻信便宜货。在古玩市场中，大部分的古玩都是“二手货”，曾经历过很多的主人，一件上品藏品在经历了岁月和无数个主人后已经具备了它的价值，绝对不可能是摊主口口声声所称的便宜货，价格绝对便宜，这样的物件一般都会是赝品，即便不是赝品也会是一件残次品，已经有损，这样的便宜货就要引起我们的注意。

二、不买做工粗劣的物件。这主要是针对那些陶器、瓷器、玉器等，这些物件如果雕工粗劣，不精美，那很大的程度上就是出自学徒之手，粗制滥造，这样的器物，即便是再便宜，也没有它的收藏价值。

三、不确定真伪时不要下手。现在的赝品可谓是做工精细，技术超群，所以很多藏品即使经过了无数专家的辨别，仍然无法确定其真伪，面对这样的物品，则不要轻易地下决定买，应该选择放弃。

四、不要妄下结论。对于那些我们相中的古玩藏品，我们需要三思而后行，不要急于下结论。因为我们的收藏不仅仅是看真假，还要考虑它所具有的收藏价值，如果购买的价格远远高于了它的价值，或者这个藏品的价值已经没有了升值的空间，那就不值得去购买，轻率地作了决定只会使我们得不偿失。

藏品越老越值钱

听到收藏这两个字，大多数人脑中一闪而过的就是古董，换言之就是时间久远的物件。在很多人看来年代越久的物件会越值钱。其实对于收藏而言，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

完全是一个错误的观念。判断一件藏品是否值钱，年代固然是一个方面，但是我们不能以偏概全，用年代来衡量其他影响藏品价值的因素。其实这个道理很简单，不是越老的藏品越值钱的例子在生活中是随处可见的。

对于藏品价值的估量我们并不能一概而论。因为藏品价值所涉及的因素众多，如时代、艺术价值、题材、作者等，同时还可以出现一件藏品，因为人们的观点有二而给出不同的价钱，可谓是仁者见仁、智者见智。所以对于藏品价值的衡量、价格的估量我们不能仅靠时间而定，还要考虑到以下的因素。

物以稀为贵

只有当越来越少的时候，你再无法拥有的时候，你才会懂得珍惜。如我们熟悉的“小人书”，直到它越来越少，即将绝世的时候，我们才会想起它，而去珍惜它。因此，对于藏品，我们首先考虑它的发行量与存世量。一般而言，发行量越少的东西，加上后期的保存不当等原因，会造成存世量越来越少。但是，我们不能因此就理解为发行量大的物品，其存世量就大，面对遗失、破损、销毁等状况，都使得许多藏品慢慢消失，由于越来越少而使得藏品升值。

名品效应

藏品的价值与其知名度也是息息相关的。这个知名度包括藏品自身的知名度及其作者的知名度。一般情况下，藏品的价格与这二者的关系是成正比的，当藏品本身以及作者的知名度越高时，价格也就越高。其实这个道理在我们的生活中也是显而易见的，藏品也逃避不了这个规则，这就是所谓的“品牌”。所以投资藏品时，我们就可以寻找名人名作。这些大作的价格毫无置疑地要比同一时代的普通作品价格要高，甚至高很多。

精品为大，需求为大

一个作者问世的作品不会只有仅仅一件，而他的作品不可能每一件都具有很高的价值。所以对藏品价值的判断，还要受到这一方面的影响。一般情况下，同个作者所出的作品，以其流传广、名誉高的精品价值为上。

这里需求为大，就是指市场上对该物品的需要量。市场上对藏品需求量的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大小也直接影响着藏品的收藏价值与价格。藏品的需求量与其发行量和存世量没有必然的联系。发行量和存世量小的藏品不代表其需求量就大。有些藏品在市场上供不应求，这就使得需求量大，即便是发行量和存世量很大，也不会影响其价格的上涨。而这一点多体现在邮票、纪念币、珠宝等藏品上。

不可忽略的历史价值

无论是哪一件藏品，都代表着一个时代的风格，展现着该时代政治、经济以及文化的发展。而一件藏品如果在它所在的时代具有重要的影响意义，那么它的价值也将会随着它带来的影响而提高。如在中央电视台鉴宝节目中曾经出现的一个洪武年间的200～300斤的秤砣。首先这个秤砣具有很强的实用价值，一般这样的秤砣是用于称量大米等粮食作物的。而通过这个秤砣，我们则可以看出那个时代的国泰民安、丰衣足食。这件藏品的价格也就随着它在当时所发挥出的实际作用，以及为我们体现当时经济发展状况所具有的历史价值而提高了。

以“品”胜出

品就是指藏品的品相与品质，简单的理解就是藏品的外观的质量。品相与品质对于一件藏品的价值判断而言是至关重要的一个环节。对于藏品的品相与品质，即是指藏品是否有损坏、褪色、污染、老化等，我们一般分为了四个等级，即上品、中品、下品以及劣品。通常情况下，越接近藏品最初状态的，我们将其看做为上品，其他则依照藏品现在所具有的状况而定位为中品、下品以及劣品。如一件明早期的青花缠枝花卉双耳三足灯，这件藏品在品相上完整无缺，耳、足等也皆无破损，那么我们可以将其纳入上品的行列。

市场炒作

这也是在藏品价值评价中我们不可以忽略的一个因素。当一件藏品开始受到人们的关注时，伴随而来的就是市场炒作。往往一件藏品会因为人们众多的关注，在市场炒作的影响下，价格随之上涨。这时我们就要对其进行市场考察，确定这其中的泡沫有多少。如果价格涨幅远远超过了我们的预期值，那这时我

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

们就要谨慎投资。

通过以上的总结，我们可以看到一件藏品所具有的价值不是单一地依靠其年代而进行判定的，影响藏品价值的因素有很多，我们要进行综合评定。

奇石，为个性埋单



奇石，一件经天地之力自然形成的艺术品，每件奇石经过大自然鬼斧神工的造就都具有独自的个性，可以堪称独一无二，正是这种个性使得奇石具有它独特的收藏价值。奇石爱好者，从这一件件不同的艺术品中审视着奇石的美、大自然的美。造型各异的奇石，让我们展开了无限的想象力，从中获取思绪神游的快感。同时奇石还可以作为观赏石，置于家中，使家中更添一分生趣。

奇石的种类

奇石因其质地和形状各异，也可谓是种类繁多。有造型石、纹理石、矿物晶体、古生物化石、陨石等。这里我们将介绍几种较常见的种类，以便藏友对奇石有基本的了解，便于收藏。

在造型石中，我们首先介绍的是灵璧石，这类奇石自古以来在众多的玩石中可以说是独占鳌头。与太湖石、英石、昆石享有“中国四大名石”的美誉。灵璧石至今已经有了将近4000多年的历史。宋代诗人方岩曾对灵璧石发出了这样的赞美之声“灵璧一石天下奇，声如青铜色如玉”。灵璧石是依地而名，主要产自安徽省的灵璧县。灵璧石可谓是天生丽质，天骄灵秀，声容并茂，也因此，是广大奇石爱好者的首选，具有很高的观赏及收藏价值。

对灵璧石的收藏，我们主要是从石肤、色泽、硬度和声音几个方面挑选。石肤是最为重要的一个方面，灵璧石的石肤一般沟壑交错，身带一种独有的经历了历代变化的沧桑感。其色泽主要是以黑、褐黄、灰为主，也加有暗红、白色、五彩等颜色。而灵璧石的色泽一般以黝黑如漆为最佳。灵璧石的硬度一般是在6°～7°间，坚硬，放在手中让人感受到一种分量感。所以在较早的时候，人们会采用利器刮之的方法来辨别真伪，刮后没有石屑脱落那就可以判断为真品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作为“四大名石”的太湖石，同样具有很高的收藏价值。太湖石自唐开始就集万千宠爱于一身。到了北宋，其价值更高。太湖石主要产自太湖的洞庭山、鼋山等地，有水、旱两分。由于在水中常年经受波涛的冲击，因此使其圆润玲珑。太湖石多以水中的为贵。太湖石的收藏价值是以造型取胜，色以白为主，青黑石较少。贵在可以体现出石所具有的“皱、透、漏、瘦”的奇特之美，而人们对石的赏识也正是从这几点开始的。

初观英石，外表锋棱突兀。因为英石出于山溪间，所以同太湖石一样，英石也有水与旱之分，旱石是分布于山坡之上，而水石则是倒生在溪水之中。英石较为坚硬，棱角突兀，纹理较为细腻，丘壑纵横，因此我们唯有用层峦叠嶂来形容。在英石中，具有曲折多变的线条，丰满润泽的体态者则被藏友们视为佳品。

昆石，在奇石同样也是占据了一席之地。昆石，玲珑剔透，也是因地成名，主要产于江苏的昆山。昆石一般都以尺为丈量单位，大的则很少见。最为名贵的昆石则是鸡骨石，鸡骨石通常是由许多纵横交错着形状似鸡骨状的石片组成的，给人们一种刚毅的感觉。而昆石中另一个品种则是胡桃石，胡桃石多是晶莹剔透，玲珑可爱的。除了这两种，昆石的其他品种大多都是按照形似来命名，如雪花、荔枝等。昆石大多是以晶莹玲珑为主。

奇石的种类真是万万千千。而我们的分类大多是按照奇石的质地、开采地、石态所呈现的样子以及我们藏友的寓意而分类。其实很简单，奇石，美在奇，贵在奇，藏在奇。而奇最大的含义在于我们对石的赏识，对其赋予的韵。

石之辨：如何辨别石的高低真伪

虽然石的韵是我们所赋予，我们可以给它不同的遐想，但是，石同样有高低真伪之分，如何来看高低真伪呢，我们要从这几个角度考虑。

一、我们要注意到奇石的完整度。所谓的完整度，就是我们从石的整体来看，石的图案是否完整，有没有缺损以及断裂的部分。奇石的奇在于它的大自然性，纯天然形成，所以这时我们就要看石的天然性是否完整，有没有人工雕琢的痕迹。因此我们在看一个奇石的价值时，首先就是看它是否完整，无论这块奇石有多深的含义，但是不够完整，有人工的痕迹，或者图案、石肤等方面存在着缺损，那我们藏友就应该放弃这块石头。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、就是看石的色泽，通过上面几种奇石的介绍，我们不难发现，现代人对石在色泽方面十分注重，所以我们必须掌握每种质地不同的奇石其色泽是如何，这样在收藏进行时，通过色泽上的差异我们也可以辨其真伪。对于色泽的观察，我们主要看是否上油和蜡，因为有些为了使石头看上去更加有光泽，会在石头上涂抹一层蜡或者油，这时我们就要看好，当去掉这些涂抹物后，石头是否光泽依旧。

三、就要观其型听其意。因为奇石最注重的就是它的造型。这是我们对一块奇石给予估价的主要内容了，而对一个造型完整的奇石，更多的我们要听意，是否是名副其实，具有它真正的收藏价值。

在收藏奇石时，我们也要给出正确的估价，经常会有这样的事情发生，就是一块石头所给出的价位不同，有时甚至会相差十几倍乃至百倍。在我们确定造型完整、“名副其实”、纯天然等因素后，我们就要看石品位的高低，这则主要突出在奇石的赏点、亮点上。当石的品位也很高时，我们就看石的质地以及是否稀有，俗话说得好：物以稀为贵。

无论是在对石的高低真伪的辨别方面，还是给予正确的估价方面，对我们同样有一个要求，就是我们要对石有个基本的掌握，掌握你所关注的石的特色、特点以及更多的信息。



集邮，小投资大收益

邮票对于我们而言再熟悉不过了，方寸间，彰显了大千世界的文化底蕴与千般变化。这也就不奇怪，为何在收藏的大军中，集邮者成为了一支主力军。而这一张张美不胜收的邮票更是集邮爱好者们小投资大收益的回报。

邮票种类

虽为小投资，我们也不能随心所欲，第一步要做到的就是了解我们的邮票，邮票主要有以下几个分类：

一、是我们经常可以看到的专门为进行信件邮递所发行的普通邮票。这类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的邮票的图案比较简单，大多数采用本国的风景、建筑、有代表性的动植物。邮票票幅小，发行量大，使用的时间比较长，面值通常是由低到高，种类繁多，具有很强的实用价值。所以一般一个图案会进行多次的印刷。而我们的藏友在对这类邮票进行收集时就要注意版别的区分。

二、是我为了纪念国内外发生的一些重大事件或者人物而发行的纪念邮票。这类邮票的票面上除了图案、面值还有国名外，还有纪念邮票的名称和发行日期。其特点就是票幅较大，印刷对普通邮票而言比较精美，发行数量也是有限的，一般不会进行二次印刷。这类邮票具有比较浓厚的政治色彩，有一定的教育启发作用。

三、是为了对一些重要的事件进行宣传而特别发行的特种邮票。这类邮票的特点基本与纪念邮票相仿。但是在其收藏价值上和交易的价格上而言，特种邮票则要高于纪念邮票。并且特种邮票在其制作工艺上也比纪念邮票好保存，收藏的风险比较小。

四、是专门为邮递航空邮件而发行的邮票。这类邮票的图案一般都采用了飞机、火箭、气球或者一些飞翔的禽兽。票面上一般都会有“航空”的字样。票幅比普通邮票大一些，面值较高。

五、是由邮局在发现邮件没有贴邮资或者邮资不足时，加贴应补邮资的凭证，是在邮件寄到后，由邮局向收件人补所欠邮资而贴的一种专用的欠资邮票。这种邮票一般都是邮局内部使用，不会对外出售。这类邮票的票幅较大，图案则都是面值数字。

六、是专供给服役军人免费或者是减费邮寄邮件所使用的一种军用邮票。1953 年，我国商定了新中国的军用邮票，图案是以“八一”军徽为主，共有橘黄色、紫色和蓝色。但是在邮票印刷完成后，面临着使用范围和对象难以控制的问题，最后停止发行。现在，这三种邮票中蓝色最为少见，因而更加珍贵。

七、是专门邮寄包裹时使用的包裹邮票。这类邮票不预售，只有在邮局邮寄包裹时现场出售。而集邮爱好者也只能收藏集邮部门出售的盖销票。

对于邮票的种类，我们还可以将其分为新票、盖销票、信销票。这三类一般新票的价格最高，其二是盖销票，信销票的价格最低。人们传统的邮票的投资观会认为，真正的邮票收集应该是对信销票的收集，购买新票则算不上是集

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

邮。因为信销票作为邮资凭证已经使用过一次，具有了一定的邮政史料价值。

邮票的收集还有散票和成套票。成套票的价格一般都高于散票，但是我们不要忽略散票其实也同样具有很高的收藏价值。其实作为我们收藏爱好者，要真正做到小投资大收益，就应该正确选择集邮方式，我们可以利用散票价格低于成套票的特点，收集散票，慢慢凑成成套票，使其升值。

学会寻找“冷门”

在集邮中，我们要切忌跟风的行为，要杜绝从众心理。其实我们应该看到人云亦云并不能让我们丰藏增识，相反，不慎还会导致我们经济上的损失。而敢于专攻一些“冷门”有时反而会让我们有意外的收获。具有丰富的集邮常识与超常的思维则是寻找“冷门”的前提。同时也要求我们能够掌握国家的政策，准确判断出邮市的发展趋势。

所谓的“冷门”，其实就是一个时间差问题。要领先他人一步，在他们跟风之前先行一步。其实，我们通过一个国家的国情政治就可以发现，凡是与邮政史变化有牵连的邮品，都会逐渐由“冷”变“热”。这时就要求我们收藏爱好者的独到的判断和一双慧眼。

真伪之辨

有利益的地方就会有弄虚作假的人存在，邮品一样存在着一个“伪”字。如何辨其真伪，减少我们的损失呢?

一、我们可以从邮票的印刷着手。在对印刷辨别真伪方面，我们必须掌握基础的邮票的印刷知识以及一些相关的知识。

我们首先要知道邮票的纸质。用于印制邮票的纸张是采用的一种由邮电部门专门安排的专用邮票纸。是由轻工部在定点的厂家专门生产，管理十分严密。一般人是无法搞到这样的纸张的。这种纸张质地坚韧，面上没有杂质，摸起来细腻光滑，而最常见的那种伪品所用的铜版纸经人的触感则是脆、滑。邮票纸最大的特点是遇水不化，吸墨溶胶性强，其韧度是仅次于印钞纸。与最常见的那种伪品所用的铜版纸相比，光洁度没有铜版纸高。真的邮票与伪品放在一起对比，感觉会明显不一样的。因此，对于纸质上的了解，则可以让我们更直接更方便地对邮品的真伪进行辨别。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、我们可以从墨色上对真伪进行辨别。我国邮票专用的是天津油墨厂用特殊工艺配置而成的印刷油墨。这种油墨再配以专用的邮票纸，就会形成特别的附着力效果。而伪品的油墨技术则无法突破这个技术难关。伪品的图案一般都比较飘浮，就是因为油墨的关系，油墨的附着力十分不好。也正是伪品的油墨水平有限，所以我们一般肉眼就可以看出伪品的色相不正，发暗，没有真品使用高端油墨所产生出的那种“灵气”。

除了从纸质、墨色这些印刷方面我们可以辨别真伪外，还可以从票幅。票幅辨别真伪主要就是针对那些将同套的低价有齿票改造成无齿的高价票。针对这一点，并不难分辨，因为有齿票被剪掉齿孔后我们可以轻易地发现票幅变得明显不足，我们只要用刻度尺丈量一下就可以辨其真伪。

其实无论是选择冷门也好、辨别真伪罢好，一个基本的要求都是需要我们的集邮者具有辨别邮票的基本常识，做到有耐心，有恒心，有细心。

钱币积存，回报丰厚

随着收藏热的不断升温，人们开始越来越多地专注于专题的收藏。具有悠久历史，同时代表着一个朝代，一个时期政治、经济、文化发展的钱币则带来了人们对钱币的收藏欲望，对钱币的收藏秦汉就已经开始了，伴随着历史的推进，钱币收藏也同样有着进一步的发展。关于钱币的收藏，我们同其他收藏一样，要对钱币有基本的了解，掌握钱币的历史发展命脉，通过历史，懂得那些钱币具有怎样的收藏价值。

钱币的基本常识

其实钱币对我们来说并不陌生，但是问起钱币的起源与发展及其所具有的价值，估计只知其一不知其二。而对于钱币收藏者，这是一大忌。我们对于钱币的收藏及其认识可以从以下几种进行分类。我们按其时间可以分为古代钱币和近现代钱币，按照制作材料我们主要可分为金、银、铜以及纸币。自中国最早的货币贝币出现至今主要有以下种类：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最早的原始货币就是在殷商时期出现的用贝壳制作而成的贝币。它的计算单位为“朋”。而最早出现的金属货币，也是最早发现的铸币是在河南安阳出土的铜贝。随后出现的刀币、布币都是一种古铜钱币。刀币主要是由刀演变而来，种类繁多，有“安阳刀”、“针首刀”以及“明刀”等。主要是流通于战国时期的齐国、燕国、赵国等国家。而布币则由一种农用工具演变而来，最早流通于韩国、赵国以及魏国。形状如同我们今天使用的铲子，在首部是镂空状，可以嵌入手柄。布币的形状并不是统一的，有的是耸肩状；有的是平肩；还有的是斜肩状。在楚国主要流通的是爰金，闻其名我们便可知它是金币，同时流通的还有蚁鼻钱，是一种古铜币，形状为椭圆形，正面呈现凸起状并带有文字。但是到了秦代，中国被统一后，秦始皇便废除了以上所说的钱币。

秦统一后，先秦货币中一个较大的系统就是圆钱。目前我国出土的圆钱数量极少，十分珍贵，也正因为这个原因，所以在现今有很多伪造的圆钱流通于钱币市场。藏友们对此的收藏要谨慎细微。圆钱是采用了较为原始的铸造方法，在铸造成型后，只是凿开了流道，没有其他的加工，所以在今天，我们还是能够找到当时浇口时的痕迹，这也可以作为我们辨别圆钱真伪的一个标志。除圆钱外，秦国统一的全国铸币则是半两。

数量可谓是最多，流传最久的钱币就是始铸于汉武帝元狩五年的五铢。随后还有金错刀、开元通宝、铜元，由欧洲流入中国的银元以及陆续出现的纸币，等等。中国最早的纸币则是宋初的交子，至此中国开始了纸币的正式使用。而纸币随着年代以及发行银行的不同，同样具有很多种类。

识其价辨其真

存真去伪可以说是一个老话题，而对于钱币，作为带有浓厚历史色彩以及艺术价值的藏品，其价格可以说不可估量，但怎么能够寻觅到一件具有很高价值的真品对于我们的藏友来说又是一个考验，钱币价格的判断以及如何辨别真伪主要可以从以下几个方面着手。

第一点，我们确定一枚钱币的价值，因为只有具有了一定的收藏价值后我们才会去考虑是否收藏这个钱币。对于钱币的价值而言，我们第一点首先想到的应该是它的制作材料，也就是质地，其实我们可以想到一些贵重材料制成的钱币的价格往往会高于普通质地的钱币，如金币、银币等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二点，我们需要考虑到的就是这个钱币在市的流通数量，正如我们前面所讲到的圆钱，到目前出土的仅有 700 枚，可谓是十分的珍贵。因为一枚钱币的流通与发行量可以说与当时的政治、经济、文化发展息息相关，是一个时代的产物，具有很强的代表性，通过一枚钱币我们可以了解一个时代。我们在对其收藏时还要了解到它的流通数量，物稀则贵的道理不言而喻。但是也不能以偏赅全，也不乏有问世极少，但是收藏价值不高的钱币，这就要考虑到其他的因素了。

第三点，我们要需要回顾历史，了解手中这枚钱币所具有的历史价值，也就是在历代的声望，纵观历代钱币，凡是具有较高历史地位、较高名誉的钱币其价格越高，这就意味着它的收藏价值越高。

第四点，我们需要从钱币的品相来看，一枚钱币的品相同样影响着其收藏的价值，一般不同的钱币对品相有着不同的要求，这就需要我们根据具体的情况来定。这一要求在纸币上体现得更多。由于制作材料的原因，纸币的保存就更难，所以一枚品相完整的纸币，它的收藏价值将会很高。

接下来我们将要知道如何去分辨一枚钱币的真伪。对于钱币真伪的辨别，较为传统的方法就是观、听、嗅、触这几种。所谓的观就是通过眼睛看，通过对钱币的历史了解，然后观察钱币的质地、色泽、做工是否符合历史要求。这要求我们必须具有历史常识，了解钱币所在时期的经济、政治以及文化的发展概况然后通过对钱币上所带有的文字、纹饰等来判断真伪。听则是指听钱币的振声，因为有些新伪造的钱币，它的振声是清脆的。嗅则是通过鼻子闻来辨别钱币的真伪，由于时代久远，所以古钱币一般都会具有铜腥的味道，有些还会带有泥土的味道，但是伪造的钱币上会有一些油漆味、化学品的味道，而这些一般都是伪造者在制作假钱币时所留下的破绽。触，我们就可以用手去掂量钱币的分量，以此来辨其真伪。

正所谓知己知彼，百战不殆，同样的，无论辨真伪还是识价值，对于一位钱币收藏者，最基本的要求还是基础知识的掌握，只要我们对钱币知识有了熟悉的掌握，想必那些伪造者想钻空子也难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

纪念币收藏，插足新热潮

何为纪念币？纪念币就是国家为了纪念一些特定的事情而发行的具有一定面值的金币或者银币。纪念币都是限量发行，几乎没有出现复制的现象。由于纪念币做工精美，现在许多藏友也都将纪念币当做一件艺术品同时保值的态度将其纳入了收藏的行列，从纪念币的特殊含义、精巧的做工来看这也不失为投资的一个好去处。

如在西藏自治区成立 20 周年时，所发行的面值一元的纪念币，现如今在有些邮币商店已经涨到了十几元，在短短的几年间，便有了七到八倍的翻番。

纪念币按其质地主要有两种分类，一种就是贵金属纪念币，另外一种则是普通纪念币。在贵金属纪念币中又分为纪念性金币、投资性金币、流通性金币以及贸易性金币四个类别。纪念性金币主要特点就是具有一定的纪念意义，因此在做工方面很有考量，所具有的艺术价值远远高于贵金属本身的实际价值。而投资性金币可以看做是黄金投资的另外一种手段了，普制金币则是投资性金币的重要内容。

如在我国，属于普制金币范畴的有熊猫金币。1992 年，我国陆续发行了熊猫金币系列。但是在我国熊猫金币的收藏并不乐观，一是因为熊猫金币在发行量上没有明确的限制，同时央行又是“只卖不收”的政策，因此使得这个获奖无数的熊猫金币在收藏上却受到了抑制。

普制金币在国外的待遇却大不一样了，在国外，因为销售商和银行在对其销售的时候都采取了回购的业务，所以使得普制金币具有了收藏、投资等价值，普制金币可以说已经是深得人心了。但是，中国人民银行的前行长戴相龙曾多次说过我国要开放黄金市场，这也就预示着，熊猫金币作为投资性金币在我国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的市场将会一路打开。换个角度看，现在也正是一个投资熊猫金币的最佳时机。

流通金币顾名思义就是具有流通手段的金币。所谓的贸易性金币就是国际贸易间进行支付的金币。在近几年的收藏中贵金属纪念币已展现出了迅猛的发展势头，其中流通性纪念币更为凸显。

掌握方法，稳健投资

对于纪念币的投资，第一点是态度，我们必须报以持之以恒长线投资的态度。纪念币与古玩、奇石等不同，不会有突然间的价格飙升，但是却是稳步上扬的发展趋势。所以对于纪念币的投资与收藏我们不能只是一时兴起，那样会使得投资适得其反。第二点则是选择对的目标。对于一个长线投资者，重要的一点就是找对目标。这时我们就可以将目标放在可以展现中国特色的贵金属纪念币、做工精良的贵金属币以及发行早、但是数量极少的纪念币上。这些都是我们长期投资者错的选择。第三点时刻注意纪念币的发行及其市场，能够做到在其低价时收纳。这就要求我们要时刻观察市场动向，有些人在纪念币一面市，就急于出手采纳，其实这并不是一个对的做法，因为这时，受到人们大量购买的影响，纪念币的价格必会上涨。而随着市场的变化，纪念币的价格也会有所变动，所以我们应该时刻关注市场动向，在其低价的时候收入，然后等其升值。

辨真伪，降风险

一如既往的，一个老话题，就是真伪，凡是有利可图的，总会有人下手。所以对于纪念币同样要学会辨别真伪，降低风险。在纪念币中，出现较多的则是流通纪念币的伪造品，在这里我们进行着重的介绍。

现在，伪造者一般伪造的流通纪念币主要有两种，第一种是机械版，这种造假技术与真品十分相近，对于我们的藏友来说是一个不小的难题，一个不小心就会上当受骗。采用这个技术制造的伪品其颜色一般呈现泛白状，猛地一看，就像一层白色的金属粉镀在了表面，看起来十分的轻浮，而所刻绘的图案也很呆板，没有生气。用称称量也可以辨别真伪，通过称量可以发现伪品比真币较轻。第二种是翻砂版，这种版本的伪品颜色呈现出灰白色，给人的视觉效果很差，光泽暗淡，不柔和。图案更是失真得严重，做工粗糙，用放大镜观察，可以看到明显的砂眼。所以这个版本的伪品与机械版的相比较容易辨别些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于真假纪念币的辨别我们还可以从伪品的齿边上找出缺陷。由于伪品的制作技术原因，所以伪品的齿边垂直面的两端直角通常会出现毛刺，这时伪造者会采用锉刀将毛刺清除掉，这便会在齿边上留下用锉刀锉出的锉痕。这个现象在真品纪念币中是绝对不会出现的。在辨别真伪的时候，我们的收藏者就可以通过放大镜对齿边进行细微的观察从而判断真伪。

而流通纪念币的伪品还有一大特点就是多以没有开封的整桶币出现，大约每桶为 50 枚。这种伪币采用两种方式，一种是面实内虚，也就是其外包装是采用了人民银行正宗包装和封签，但是里面装的却是伪品。还有一种就是边实中虚，伪造者将真币放在了两端，而中间夹杂着的却是伪品。由于这种整桶币都是没有开封整体出售的，所以导致了很多藏友受骗。

但是无论伪品的做工再怎么细腻，毕竟还是伪品，真品所具有的高端工艺伪品还是无法达到的，所以，当我们的藏友掌握了纪念币的一般常识以及一般辨别真伪的方法，再拥有一颗谨慎、细腻的心，伪造者就不能有机可乘了。

书画收藏，前途不可估量

书画是一个时代的文化象征，每一幅作品更是让每一位书画家倾其所有精力，面对着这一幅幅作品，我们会走进一个个不同的意境，或悲或喜、或柔美或刚毅、或繁华或凄凉，而这一幅幅的作品都可以说是上独一无二的。正是这些投入、这些意境与独一无二，使书画的收藏，前途不可估量。

三做四忌让你成为成功书画收藏家

书画同古玩一样具有一定的历史价值，同时还具有观赏价值以及学术价值。出于对书画的热爱，想必大家都想成为一个成功的书画收藏家。通过众多收藏家的经验总结，我们可以从这几点来提高自己。

第一点，我们务必要提升我们的鉴赏能力，这主要是考我们的眼力了。我们需要把自己练就成火眼金睛。这里所说的眼力，不单单是指你对书画真伪辨别的眼力，还指需要具有一定的洞察力，这是作为一个收藏者不可缺少的。换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

言之，就是我们的收藏者要对书画市场的发展有敏锐的洞察力，随时了解书画市场的走向是怎样的。只有这样我们才可以合理利用手中有限的资源，满足自己理想的收藏。

第二点，经常处于第一线。这里所谓的第一线就是指我们的书商，让自己经常保持在第一线，多结交几个书画商，这对我们眼力的提高也是有着不可忽视的作用的。从书画商那我们不仅可以掌握最新的书画市场的动态，还可以从他那里知道一些书画作品的价格定位以及流通情况。并且可以在书画商那里可以学到许多辨别真伪的方法。

第三点，我们必须相信勤能补拙。也就是说我们要勤快，如何勤快呢，就是多看、多跑、多思考，要舍得动脑、动脚、动眼。多去书画市场走走，多看看关于书画方面的知识，例如书画所在年代的历史，作者的风格，等等。多看书画作品展、画集这更是不用多说了。

四忌，第一忌就是无知，其实这一点不光是书画收藏所忌讳的，在所有收藏中都可以说避忌这一点。因为你的无知会让你对收藏物的态度模棱两可，由于你对藏品的无知会让你在收藏时遇到你无法接受的挫败。所以必须对你将要进入的领域有深入的了解，是收藏前的一个必修课。

第二忌，无德。说直白点，无论我们做什么都要先学会做人，也就是有品有德。作为一名书画收藏家，我们所要有的“德”，就是对书画作品的热爱，尊重鉴定家。真正的书画收藏家是不会因为一时的小利而轻易放弃自己热爱的书画作品。

第三忌，过度迷信专家。除了那些已经可谓是身经百战的收藏家外，其他的刚入书画领域时，一开始可以说是晕头转向了。所以在选择藏品时会过度地迷信专家，执著地认为专家的话就是真理。但是大家不可忽略一个问题，面对书画这个纷繁复杂的领域，不同时代、不同流派、不同作者的不同风格，都需要专注。术业有专攻，我们的专家不可能掌握所有时代、所有流派的作品风格。对于专家，我们要持有请教求学的态度，而不是一味地盲从迷信。

第四忌，保存有失。书画因为它的材料所以保存相对于其他的藏品而言保存难度非常大，而书画收藏最忌讳的就是保存有失，深爱的藏品因为保存有失而使其降低或者失去了价值，这将是让人为之惋惜的事。我们藏友在进行书画收藏时要尽量避免以上的四忌。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

话书画真伪

知己知彼，百战不殆，首先我们要知道在书画领域作伪的手法都有哪些。最早在南北朝就出现了伪品，此时的伪品多以复制、冒充真品为多。在近代，不单单是沿袭了以前的手法，而且还在此基础上进行了技术的革新，甚至形成了专门制作伪品的店铺。对于临摹、复制的冒充品，过第一眼都会很难，因为无论临摹者的技术有多高，终究是模仿，一幅书画通常都是作者倾注了大量的心血，可以说是呕心沥血，所以画中带有作者的感情与思绪，希望通过自己的作品告诉大家他此时此刻的心境。而临摹者如何模仿，其感情与思绪是无法临摹出来的。

除了第一眼，接下来我们可以从书画的时代风格、书画作者的个人风格等方面辨别真伪，同时我们还可以依据书画的落款、印章等细节进行辨别。

先说书画的时代风格，它同样是与时代的政治、经济、文化的发展密切相关的。这些历史、文化等细节的考量对于有些伪造者来说并不可能做到面面俱到，所以我们根据书画作品的时代风格是可以第一时间看出真品与伪品的区别的。对于这一点，许多的书画鉴定家都一致地认为近代的书画比古代书画真伪的辨别要难，因为近代书画的时代风格近乎相同，差异较小，这就给鉴别工作带来了一定的影响。

对于书画作者的个人风格，那就更加难以模仿的，不要说没有长相完全相同的两个人，即使有，那他们的风格也不可能相同。而对于原作者的个人风格，伪造者更不能模仿得完全一样。因为风格是属于个人的专著的特点。当然，也不乏有些作者的个人风格不够明显，让伪造者容易模仿，这时就要求我们更多地去了解该作者。

瓷件儿，可遇不可求的投资

瓷件，犹如爱人般，你与它的相识只能靠缘分，一件可遇不可求的藏品。瓷器，在众收藏品中也是极其重要的一种。如同其他的收藏品一样，在收藏之前，我们首先要做足功课，因此，我们首先要了解瓷器都有哪些种类。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

读瓷件

1. 美丽的青花瓷。青花瓷最早可追溯到唐代，至元代青花瓷在制作上就有了飞速的发展。

所绘纹饰多是以当时戏曲故事人物作为题材，风格多为成熟、活泼。花草、动物等题材的笔法多是自由挥洒，体现出一种纯粹的自然韵律。而作为装饰的图案花，所呈现出的装饰风格，均是层次丰富且变幻莫测。现在市场上，这一类的元代青花瓷的价格十分昂贵。

2. 璀璨斗彩。釉下青花与釉上彩绘完美结合形成了斗彩。它先是用青花打出轮廓，然后再用釉上彩绘填以颜色。在斗彩中，最为珍贵的是明代成化斗彩。

3. 玲珑珐琅彩。这是一种熔点较低的玻璃，属于舶来品。珐琅在烧制后基本上是透明的，在烧制中会加入不同的金属氧化物用来着色，因为珐琅的熔点低，所以金属氧化物着色后会非常鲜艳。雍正时期炼制成功后，乾隆时期尤为鼎盛。

认瓷件儿

我们经常可以从电视或者行家的举动中看到，有些人拿起一件瓷器的第一个动作就是看底部。这个动作是在看“款”。而“款”也是大家辨别瓷器真伪最常用的一种方法。“款”就是通过刻、印、划等动作嵌在瓷器底部上表示瓷器年代、用途或者收藏者姓名的文字或者符号。我们常见的款式有年号款、干支纪年款、斋堂款、赞颂款、吉祥款、人名款、供券款、花押款、图记款等。

确定“款”后，我们接下来看瓷器的造型与纹饰。一件物品总有着它的历史、文化等价值。瓷器同样不例外，而造型以及纹饰则可以体现出瓷器的这些价值。所以我们对瓷器的造型还要加以研究，从而确定瓷器的年代及其收藏价值。

如南北朝后期的莲花尊；流星雨宋代的孩儿枕；北宋、辽金时期的注子注碗，等等。它们拥有很强的代表性的造型，通过造型我们可以看出瓷件属于哪个年代，当时的文化风格。在纹饰上，隋朝的主要纹饰是以草叶纹、卷叶纹、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

波浪纹等为主。元代常见的纹饰是莲花、牡丹、菊花等。同样的，依据这些纹饰特点，我们便可以看出瓷器的年代。

破方法

对于瓷器的伪造方法主要有以下几点，我们了解了这些方法加以破解，势必受骗的概率会减少一半。

1. 改装底部。瓷器造假中最常用的一个办法，就是换底。顾名思义就是将一个破损的名贵瓷器的底部换在一个新的瓷器上，这样就满足了“款”的这一项。如果仅通过对“款”的识别来判断真伪，那么这个做法就迷惑了我们的藏友。而针对这个办法，只要我们在瓷器内灌入碱水冲洗底部的灰尘，那一定会让伪品原形毕露。

2. 伪造“款”。针对一些较精致，但是落款是近期的瓷器。伪造者通常会把底釉和款打磨掉。然后进行改装烧釉，接着将底部的款换成一个年代久远的款。破解这一个方法，只需我们在辨别时仔细观察瓷器的底部釉色的颜色与其他的地方是否存在着异同。“款”的风格与瓷器的风格是否符合一个年代的要求。

3. 纹饰重绘。有些旧瓷器并不拘小节，所以有些小地方会具有瑕疵，而伪造者正好利用自己这一点将破纹洗去，重新绘上新的纹饰，由于一般这样的地方比较隐蔽且所占面积不大，所以很多人往往难以察觉。在鉴别时，我们要注意，如果看到了有些地方的花纹存在的异同，那么我们就可以断定它是伪品，万万不可抱着侥幸、贪便宜的心态进行购买。

4. 黏合瓷器。由于年代的悠久，瓷器的保存也存在着一定的难度，使得有些瓷器存在着缺损，例如有的少耳，有的破足。伪造者遇到这样的情况就会采取黏合法，用别的旧瓷件上的东西黏合到需要的那件瓷器上，从而拼出一个完整的瓷器，所以面对有耳、足等这样的瓷器时，我们就要小心谨慎。仔细观察连接地方，是否带有黏合的痕迹。

5. 改造瓷器。这是一种让人哭笑不得的方法。做法就是将一些有残缺的高颈瓶，通过改造，将其变成短颈瓶。对于这类，我们就要仔细观察瓷器的口边，口边的颜色是否同其他地方的颜色是一致的，如果存在着差异，那我们就可以确定这是一个伪品。

通过以上的介绍，我们其实可以看到伪造者的手段也并不是采用了多么高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

端的科学技术。看到以上介绍的伪造方法，你也许不会在意，认为这些在购买时都会做到的。这种心态是不对的，因为往往很多时候我们都是输在了那些不经意间。

古典家具，实用性首选收藏

典雅、古朴，这是古典家具带给人们的第一印象。每每看到那带着历史气息的古典家具，总会让人抛开一切世事的纷扰，沉浸在那份安详中。随着收藏热逐渐升温，藏品的种类也逐渐增多，具有观赏性且很强实用价值的古典家具也开始走人了收藏者的视野中。

细数古典家具之材质

对于古典家具通常我们是按照材质将其分类，我们耳熟能详的就有紫檀木、黄花梨、黄杨木等。下面就为大家详细介绍几种材质，让大家在对古典家具的收藏更加得心应手。我们首先来了解紫檀木，因为这是我们大家可以听到的最多的，同时也是木中的极品。紫檀木的颜色多以紫红色和紫褐色为主，紫檀木有新与老之分，一般紫红色为新，紫褐色为老，紫檀木在木中有硬木之王的美誉。如何来区分新、老紫檀木呢，很简单的一个办法，就是在水中浸泡，经过浸泡后，褪色者为新。对于作为家具的上色，老者不易上色。紫檀木一直是被视为名贵的材质，因此以紫檀木为材质的古家具，价值也随着材质而提升。

紫檀木所制的家具我们可以采用看、听、泡这些方法来判断。看，就是看纹理，察颜色。按照紫檀所具有的纹理和颜色特征来加以区分。听，就是敲击紫檀木家具，然后通过所发出的声音来判断，敲击时，紫檀木所发的声音没有其他杂音，可谓是清脆悦耳。泡，我们刚才提到了，通过泡过后的水的颜色来判断其真伪、新老。

色彩鲜艳的花梨木，拥有清晰、美丽的纹路。同紫檀一样，花梨木也有新与老之分。新花梨一般是指各种草花梨，颜色赤黄，与老花梨相比，新花梨的纹理颜色较差。老花梨在传统认识中，颜色是由浅黄到紫赤色，十分鲜艳，纹

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理清晰，同时花梨木有个让人为之倾心的原因就是，它芳香四溢。对于花梨木的家具，它的真伪我们可以通过看木纹、闻味道、看线条等来判断。

木质坚硬的铁梨木，颜色呈紫黑色，因为体型高大，所以一般都会用来制作大件家具。在明代的家具中，铁梨木所制的家具多带给人一种厚重的感觉，表现出了拙朴的风格。到了清代后期，铁梨木的家具开始减少。看新茬的方法就是，用小刀在红酸木家具上清刮一层，刮掉木屑后，如果我们看到的是红茬，就可以判断为真品，但是看到的是白色的，那就说明这是一件伪品。

收藏首选红酸枝，其名是因为在加工过程中会出现一种酸的味道，故取其酸字——红酸枝。颜色分为两类，红色系与褐色系。褐色系的红酸木，其切面是呈现了紫红褐和暗红褐色。红色系的红酸枝切开后我们可以看到，心材的切面是柠檬红、紫红褐，而且上面有非常清晰的黑色条纹。在市面上我们比较常见的红酸木的心材纹理一般比较直。红酸木的判断，我们一般采用了看的方法，看其纹理，看新茬。一般深颜色的红酸枝的密度较大，而且纹理顺直清晰可见。反之颜色浅的则密度小，观其仿佛有一层雾气在上面。

详说古典家具之年代

中国家具的鼎盛时期可以说是在明清两代。在这两个时代，家具可谓是种类繁多，且制作精美。所以在这里我们就着重介绍明、清两代家具的特点以及辨别真伪的方法。首先，我们将这两个年代的家具分为明式家具与清式家具，为什么说明式家具而不是明代家具，原因就是由于清代初期的家具沿袭了明代的风格，所以我们将其归纳为明式家具与清式家具。

明式家具按其用途主要分为了五大类：椅凳、桌案、床榻、柜架以及其他（如盆架、屏风、箱等）。明式家具的风格是以典雅古朴为主。通过我们对明式家具的更多研究，我们对明式家具的特点做出了这样的总结，明式家具具有精美的设计，在造型上追求着完美，以简洁为主，不注重装饰，视觉上带给人端庄秀丽的美感，同时注意到家具的实用性，可谓是美丽与实用兼顾，所制的家具并不会因为人为加工而使其丧失了木材所独有的自然美，从这里我们可以看到明式家具工匠们精湛的技术以及他们的良苦用心。在纹饰上明式家具多是以人物传说、花草等为主，但是无论采用什么内容的纹饰，一般所体现出来的都是一种带有吉祥如意的寓意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

清式家具较之前有了更多的品种，如三角桌、暖桌、暖椅等。清式家具在其设计上多会采用夸张的手法，一般清式家具都会带给人一种富贵华丽的感觉。所以为了达到这个目的，一般清式家具十分注重装饰效果，在工艺上采用了多种雕刻方法，如浮雕、石雕、竹雕等。从其装饰，我们可以看到当时的繁华盛世。在其纹饰上，清式家具也有了进一步的拓宽。如开始将动物、植物、风景等作为纹饰。在主题的体现上，这一时期，所体现的主题大多与百姓的生活相关。到了雍正以后，受到西洋文化的传入，在家具的设计以及雕工上开始融入了西方文化，开始采用西方的纹饰图案和装饰手法。

通过以上的介绍，我们可以发现，古典家具的辨别并不是无章可循。只要我们有足够的了解，那么在收藏时，我们可以轻易对其年代、真伪进行真确的辨别。

小人书藏家，只求品质不问价

对于 20 世纪 60、70、80 年代的人而言，每每提起小人书，总是让他们感到无比的怀念与留恋。这是他们的象征，他们用于怀念那些年代的人和事的寄托。或许为了用来怀念，人们开始了对小人书的收藏。感情所致，对于小人书的收藏我们只为品质。

怀旧“小人书”

“小人书”也可以称做连环画。对于它的起源，是众说纷纭，有些人认为在汉朝就存在着连环画。在 1925 年，上海世界书局出版社命名的“连环图画”问世，这意味着连环画这个名称已经真正诞生在人们的生活中。连环画兴起是在 1932 年以后，此时连环画开始深入人心。

连环画的第一个繁荣期开始于 1950 年，这个时期，中国的政治、经济等方面已经开始逐步走向稳定，出于政治以及文化的需要，连环画受到了国家的鼓励，并且人们开始喜欢连环画的表现形式，因此，连环画迎接了它的第一个繁荣期。仅在 1951 年至 1956 年短短几年的时间里，连环画出版的种类就达到了一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

万多种，共计高达了有两亿万册。这段时期的连环画题材广泛，有古典文学、童话、神话、战阵、革命故事、英雄模范等。而其表现手法较之前也有了很大的进步。如让人们耳熟能详的有《杨家将》、《岳传》、《铁道游击队》、《新儿女英雄传》、《童工》等作品。

到了“文革”时期，连环画却因为“文革”的影响，进入到了一个低迷时期。由于这个时期，文化受到了政治的冲击，导致了连环画题材的缺失，如许多神话以及古典文学都被纳入了“四旧”，不能再作为连环画的题材。政治对文化的冲击导致连环画进入低迷的另一个原因还在于大批优秀的连环画画家以及编辑都受到了严重的打击。“文革”开始后的前五年中，连环画可以说是进入了一个空白期，几乎没有新的作品问世。

到了 1970 年，周恩来总理同国务院出版部门负责人的两次会面后，得知青少年没有书看这个情况后，才使得连环画再见艳阳天。虽然开始有连环画不断问世，但是由于受政治影响，文化内容受到限制，所以在这个时期，虽然连环画数量不少，但是题材的种类却很少，几乎都是以战争、英雄模范为题材。大部分的内容都是以为政治服务为目的。虽然如此，但是仍不乏出现了精品。如《红灯记》、《智取威虎山》、《白求恩在中国》等。“文革”时期的连环画，在 20 世纪并不受收藏者的重视，但是在新世纪后“文革”时期的连环画逐渐开始受到了藏友的重视。

“文革”结束后，1977 年到 1985 年，连环画再次进入了它的黄金时期。随着“文革”的结束，文化的发展也步入了正轨，随着文化的发展，连环画也重现生机，得到了快速的发展，已然成为了大众文化。在这个时期，连环画的题材更为广泛，除了古典文学外，许多名人名家的著作也都陆续被改编成为了连环画。如巴金、老舍、安徒生等人的著作都以连环画的形式表现出来。这个时期的优秀作品有《白毛女》、《十五贯》、《庐山恋》等。

而从 1985 年后，由于人们看到了连环画的利益，开始急功近利，连环画的质量开始逐步走下坡路，大量不合格作品开始充斥着连环画的市场，直到最后导致消费者无法忍受这样的现象，放弃了连环画。同时，由于影视文化开始逐步兴起，也使得连环画的发展受到影响，逐渐淡出了文化市场。

至今，连环画已经成为了我们 20 世纪 60、70、80 年代记忆中的文化。所以带着对往事的怀念，“小人书”再次进入了我们的视野，只是这次它的身份换成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了藏品。由于连环画的保存难度较大，现在流存于世的作品也越来越少。所以，“小人书”的收藏也越来越热。

如何投资小人书

其实对于很对藏友来说，对于小人书的收藏更多的在于品质，出于那份感情。不过如果能够在此基础上，可以做到投资、收藏两不误。那就可以说是鱼和熊掌兼得，何乐而不为。收藏小人书时，我们可以先从这几个角度进行选择。

在众多连环画的版本中，因为复制品少，风格独特并且多为解放初期的作品，所以在进行投资时我们可以首先考虑年画连环画、剧照连环画、摄影连环画，随着时间的推移这些版本的连环画将越来越珍贵。

其次我们可以考虑“文革”时期出版的连环画。虽然这个时期连环画的数量较大，但是很多都是已经不再版的绝版书。而且，由于当时政治的影响，所以使得这个时期的连环画更具有时代的气息。目前，我国很多收藏者也将目光投向了这些内容大相径庭的“文革”时期的连环画。同时，应该多关注获奖连环画。这类连环画所带有不仅仅是历史及其文化价值。获奖使其自身价值再度升高。

连环画的收藏途径有以下几种，第一种就是在旧书市场、拍卖市场、书店等地购买连环画。第二种就比较辛苦，而且要有一定的耐心，就是搜集，在废品站、乡村、街巷中收藏。第三种就是挂牌收购，在一些书店等地方设置自己的收购点。

面对代表着一个时代的小人书，它的分量在很多人心目中不只是一件单纯的藏品了，让我们为了时代、为了我们怀念的那段日子，共同做好小人书的收藏。

车模，时尚摩登的收藏新品种

车模，顾名思义就是指汽车的模型，是按照真车的外形、结构、颜色，乃至内部零件，依照一定的缩小比例而制作的模型。除去使用功能，这个缩小版

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可以说是原车再现。车模的做工之精良让人为之感叹。其本身对于汽车文化的表现具有深远含义，因此具有很高的收藏价值。随着社会的不断进步，人们对时尚物品的追求，车模也可谓是一件时尚且摩登的收藏新品种，符合大多年轻藏友的爱好需求。

车模基本常识

对于车模的收藏，第一步，要掌握的常识就是了解车模的制作方法与一般所采用的材质。制作车模所采用的材质有黏土、油泥、石膏、所料、木材、金属、综合材质等。在制作过程中，车模一般所采用的比例是 1∶8、1∶12、1∶18、1∶24、1∶32、1∶43。通常情况下，仿真车模会选择一个不大也不小的比例范围，将其真车内部的结构、外观、装饰等细节尽量地表现出来，力求达到与真车差异的最小值，满足其应该具有的观赏性与代表性。

但如果为了达到再现原车的诱人魅力，车模的比例会取一个较大的值进行制作。第一步，例如一个 1∶43 的车模较 1∶18 的车模在许多细节的处理上就会少很多。1∶18 的车模的行李箱、发动机舱、双门都能打开，其方向盘和轮胎是联动的，收藏者在收藏时也应该注意到这些细节。

第二步，需要了解车模的一些制造厂商，通过对他们的掌握，清楚地知道哪些厂商生产哪些车模以及制作的特色，这可以使我们在进行车模收藏时少走许多的弯路。车模的汽车厂商主要有以下几家：（1）Matchbox：产地在香港，主要的产品是 1∶43、1∶60 的合金车模。（2）京商：产地在日本，京商主要是生产奔驰、宝马、法拉利这三个品牌的汽车模型。所用材料是高级合金，仿真度十分高。（3）富兰克林：产地德国，富兰克林主要是对 1∶16、1∶24 以及 1∶43 的合金车模进行生产。所生产的车型主要是带有沧桑感的老爷车。（4）贺宝：产地德国，这个厂商主要产品是以 1∶43 为比例的现代车和赛车。第三步，我们则需要学会车模的保养。我们不能让一件艺术品毁在了我们的手中。首先，就是车模的摆放，在摆放时，要尽量避免灰尘，由于车模比例的受限，导致了不好清理，所以在摆放时要格外注意。在收藏时，应该加以透明的罩子，使其与灰尘隔绝。如果为了达到更好的效果，在展示柜上打了灯光的话，那这时就要在柜内放一杯水，防止因为照射灯的高温导致车模的漆面干裂脱落。其次，就是要注意车模漆面的保养。通常在摆放了两三个月后，我们就要对车模的漆

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

面打蜡。这时要注意的就是，打蜡不要过多，并且要细微小心，因为车模并不是密不透风的，而是有缝隙的，我们在打蜡时要注意不要将蜡滴人车模的缝隙中。最后我们还要注意的就是，车模忌讳潮湿和暴晒，所以在雨雪天气后，我们要做到通风干燥。也切忌将车模放置太阳下暴晒。

车模的选择

我们该选择对哪些车模进行收藏？这成了初入车模收藏领域的人为之头疼的事情。其实对于车模的收藏，我们首先就要清楚自己的喜好，然后根据我们自己的喜好进行选择。例如对车型的喜好，赛车、轿车、老爷车等。当我们确定了自己的喜好之后，就可以按照自己的喜好进行车型的系列收藏，例如，我们喜欢赛车，我们就可以将在赛车界较为出名的一些品牌收集起来，形成一个系列，也可以按照时间进行系列的收藏。

我们可以根据车模的比例进行收藏，例如收藏自己喜欢的几个比例的车模，1∶18、1∶43等。同时，我们还可以根据车模的厂商进行选择，正如我们前面提到的那些车模厂商。而对于这一点，收藏者在收藏时就要慎重考虑，选好品牌。

车模的辨别

又是一个老生常谈的话题——辨别。对于车模的辨别，我们通常采用了一掂、二看、三瞧、四品、五查、六观的方法。一掂，就是掂其分量。通常情况下，汽车模型的材料都是合金和塑料，因此当我们要辨别一个车模时，第一个动作就是将其拿在手中，掂量一下它的分量，如果手上传来的是沉甸甸的感觉，那么这个车模中用塑料制成的部件就较少。对于一个好车模而言，它的分量比工艺差的车模的重要翻一倍之多。

二看，就是看漆面。一般经过真车厂家认定的车模制造商，在进行车模制作时漆面所采用的油漆与真车无二。看上去会是光亮的、光滑的。反之，漆面看起来就会暗淡无光，而且会看到不均匀的颗粒存在。

三瞧，就是指瞧缝隙。好的车模在细节的处理上会更加的到位。因此在引擎盖、车门、行李箱等有缝隙的地方缝隙会比较小而且均匀。所以，在打开引擎盖或者车门时都会比较顺利。而差一点的车模就没有这么好的效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四品，就是指品车内的装饰，例如车座椅等地方。对于汽车内部装饰的材料也是十分考究的，好一点的会采用真皮进行制作，但是这就比较费时，而且增加成本。所以，一般情况下是采用橡皮加工而成。而差一点的模型则会选择塑料作为材质，看起来比较粗糙。通过这一点我们就可以判断出车模的好与坏。

五查，就是查车模的底盘。一般而言，做工较为精良的车模的底盘与真车的底盘相差无异，包括一些细节上的处理，如排气管之类的。但是，做工粗糙的车模则就不会注重这些。

六观，即观其细节。好的车模，在细节的处理上与真车也是一样的。例如真车在引擎上都会有数字编号的，那么车模在引擎上也应该对这一点进行还原。

如何规避收藏投资的风险

随着社会经济的不断快速发展，国内的文化行业呈现一片繁荣之势，越来越多的人在得到物质生活的富足后进入了收藏的行列。但是值得注意的是，收藏行业与其他的投资行业一样也存在着风险。从某种角度上来说，收藏的风险就来源于收藏爱好者对于藏品判断的不确定性，这种不确定性包括对藏品真伪的判断、收藏价值大小的判断等。对于投资行业的风险来说，它是客观存在的一个现象。当下具有收藏价值的物品不一定具有升值空间，相反，现今不为众人看好的藏品也可能成为稀世珍宝。这其中收藏风险大小的关键就在于收藏爱好者对于其尽量准确的判断。行业内人士中都有这样一种说法，风险与回报并存，而且在大多数的情况下是风险大，回报多。

收藏投资风险的类别

收藏投资风险的表现是多方面的，正如房地产行业的投资一样。投资房产的地理位置就好比藏品的艺术价值，购买房产的人群数量就好比藏品的潜在买家数量，房产行业的供求关系、政策调控影响房产价格，同样，藏品的价格也受到多种因素的影响。总体来说，这些风险主要表现在以下几个方面。

一、赝品带来风险。在收藏行业的不断发展进程中，赝品的存在无疑是对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

整个收藏行业的巨大威胁，也就是收藏投资中存在的最大风险。如仿冒的书画作品、陶瓷作品、雕刻作品等，另外，藏品的质量不过关通常也属于赝品之列。藏品中出现赝品的现象主要是由于收藏者对其判断的不准确造成的。

二、保存带来风险。如今的收藏市场中，无不因为藏主保存不善带来经济损失的案例。对于一件真正具有收藏价值的物件来说，其外观的完整是首要的条件。如环境湿度过高对于字画藏品的影响、欣赏把玩对瓷器的磕碰等。俗话说千里之堤毁于蚁穴，这些微环境对藏品的影响是巨大的。

三、恶意炒作带来风险。对于同一件藏品来说，不同的市场条件下其价格的波动是不可估量的。这就好比是股票的买进卖出，操纵者利用各种手段进行恶炒，使得藏品的真正价值隐藏在厚厚的棉纱之下。等待风平浪静之时再仔细观摩，收藏价格与实际价值之间的差距岂是天壤之别可以形容。

四、潜在买家数量带来的风险。对于一件藏品来说，潜在顾客群体的数量对于其价格的影响通常是巨大的。比如一幅极具收藏价值的山水画，如果根本没有人欣赏，即使叫价再低，也很难变现；但是若买家广，各自竞价，最后的出手价格可能比实际价值高出多倍。所以，收藏者对于整个市场的把握也尤为重要。

如何规避收藏风险

因为收藏市场的繁荣，许多投机者已经开始从中牟取暴利了。针对以上收藏投资存在的真伪、保藏、价格等多方面的风险，为了尽量地减少其对藏主带来的经济伤害，作为一个收藏爱好者应该做些什么来尽可能地规避这些风险呢？关键是收藏者要掌握一定的收藏要点和原则。

一、积极提高自身鉴赏力。世间万物都是一门学问，收藏也不例外，它涉及到历史、地理、宗教等学科，异常复杂。面对一件藏品，如若不能恰当地去鉴赏判别它，试问它对于你的吸引力在哪儿？收藏者自身的收藏素质不能够提高的话，他所担当的收藏风险在无形中就增加了许多。所以，收藏爱好者除了应该多去博物馆、陈列馆等地方去多看多了解真正的藏品外，还应多从相关书本、节目和专家的评论中慢慢学习怎样去鉴赏一件藏品，在收藏中尽量做到买对。

二、买多不如买精。存在这样的一些收藏者，他们收藏所涉猎的范围很广，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从名人字画到玉石瓷器，从远古到近代。当然，我们也不能说他们的做法有何不妥，当时，对于大多数的收藏者来说，专一地收藏某一类的藏品会减少许多的收藏风险。因为个人的精力是有限的，你所掌握的收藏知识很难做到广而专。

三、正规的收藏渠道。现下的大多数收藏者只能算是爱好者，离专家还有一定的距离。当自己对某件藏品的真伪判断犹豫的时候，不要盲目断定。尽量多地去了解清楚该藏品拥有者的收藏背景、业内信誉等，这是藏品的购买与否的重要因素。

四、收藏投资，量力而行。收藏对于大多数人来说是爱好而不是事业，虽然收藏行业前景很吸引人，但是它所花费的可能是你一生的积蓄并且还隐藏着风险。因此，一个理智的收藏者是不会倾其所有去投入到收藏当中的。必须考虑到家人的感受，投资适合的时候他们会做你强有力的支持者。因为藏品升值变现的时间受到太多不确定因素的影响，所以切忌盲目乱投资，以减少投资风险。

五、良好的保藏环境。收藏了有价值的藏品，如若因保藏不善带来损失，这莫过于一大憾事。如今很大一部分藏品是古董，历经了成百上千年时间的考验，对于环境是相当敏感的。温度湿度、霉菌害虫、有害气体等对藏品的影响是巨大的。对于不同类别的藏品应该选择不同环境进行保藏。如卷轴类字画作品应在相对干燥、清洁的环境中，防止潮湿霉变；金属藏品对空气质量要求比较严格，防止氧化变质。

总之，风险是客观存在的，我们所能做的只能是尽量地减小风险。收藏要做到由小到大、由浅入深，不要妄想一锄头挖出个金娃娃。理智的投资才能带来身心和物质上的愉悦和满足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十六章 信托投资，学会让别人替你理财

信托理财两三事

公元前2000年左右，古埃及有人设立遗嘱托孤，让他的妻子继承自己的遗产，并成为儿女指定的监护人，这就是信托概念的起源。后来，在英国英王亨利三世颁布的《没收条例》没收了人们托付给教会的土地，并且创造了USE制度，规定凡要以土地贡献给教会者，不做直接的让渡，而是先赠送给第三者，并标明其赠送的目的是为了维护教会的利益，第三者必须将从土地上所得到的收益转交给教会，于是契约关系就形成了，并且随着商业信用和货币信用的发展，以及分工的日益精细反复，使USE制度演变成了现代信托。

信托理财是一种财产管理制度，它的核心内容是“受人之托，代人理财”，具体是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，受托人按委托人的意愿以自己的名义为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。简单来说就是把自己的钱交给自己信得过的人，让他以他的名义去进行投资活动，然后把获得的利益交给自己的一种理财行为。

在信托理财的概念中，财产权利包括对财产的实际使用权、获取财产收益的受益权、实施对财产管理的权利、对财产处分的权利，信托理财的委托人把

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己资产的实际使用权交给受委托人，并且有向受委托人获取财产收益的收益权，受委托人对委托人的财产有管理和处分的权利，并且向委托人给予一定收益的义务，实际上就是一种对财产使用权利的转让。

信托理财委托人是指把资产拿出来委托给受委托人，让其代替管理资产，并向委托人收取一定收益的人。受委托人一般是信托公司，信托公司以信任委托为基础、以货币资金和实物资产的经营管理为形式，融资和融物相结合的多边信用行为。并且信托公司是通过信托业务来维持公司的正常运转，信托业务是指信托投资公司以收取报酬为目的，以受托人身份接受信托和处理信托事务的经营行为，主要包括委托和代理两个方面的内容。委托是指财产的所有者为自己或其指定人的利益，将其财产委托给他人，要求按照一定的目的，代为妥善的管理和有利的经营；代理是指一方授权另一方，代为办理的一定经济事项。

现在市场上消费者可以买到的信托类理财产品主要是指由银行发行的人民币理财产品所募集的全部资金，投资于指定信托公司作为受托人的专项信托计划。目前，各家银行推出的信托类理财产品主要是银行与信托公司合作，将募集资金投资于信托公司推出的信托理财计划，并且信托类理财产品的收益可以是固定的，也可以是浮动的。

随着信托行业的不断发展，可以供委托人购买的信托产品如雨后春笋般冒出来供委托人选择。信托产品，是指信托公司或者信托经营机构，为了商业赢利的目的，利用信托法理创设的一种财产管理产品或者金融服务。信托产品是一种将信托原理和金融技术相结合的金融产品，是信托法律关系运用于金融工具的产物，在内涵上体现为一组信托法律制度要素和金融技术要素的有机组合，在外延上则体现为各种不同的产品类型。

目前市场上对信托产品的分类主要分为资金信托，就是初始的信托财产或者金钱的信托；动产与不动产信托，是指那些初始信托财产为实物的信托产品，动产信托是以机器设备等动产为信托财产的信托，不动产是以土地、房产等不动产为信托财产的信托；财产权信托也叫做权利信托，权利包括股权、债权、专利权、著作权、收益权、受益权等；资金与非资金相兼的信托，包括可能以不同性质、状态信托财产出现的信托业务品种，或者在信托过程中，存在两种以上形态的信托财产的信托品种，如公益信托、企业重组信托、MBO信托等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2003年由四川蓝剑集团和衡平信托共同签署的《特定资金信托合同》，四川蓝剑集团将自有资金23582万元信托给衡平信托，并且衡平信托公司将按照四川蓝剑集团的指定向剑南春集团管理层发放信托贷款，专项用于剑南春集团管理层收购剑南春集团购有股权，让剑南春集团改制得以顺利实施，衡平信托作为受托人按照信托合同中约定的信托事项，为受益人的利益，对信托贷款进行日常管理。

四川蓝剑集团与衡平信托公司的这种资金信托是属于单一资金信托，也就是个别资金信托，信托投资公司接受单个委托的委托依据委托人确定的管理方式，单独管理和运用货币资金的信托。这也是信托产品中比较常见的一种。

信托理财也有风险

信托理财在很多人眼里虽然是收益高、安全性也很高的一种投资理财选择方式，并且，信托理财逐步受到投资者的关注，截至2011年12月31日，全国的信托资产就高达4.8万多亿元，在全国投资者中已经掀起了一股信托投资的热潮，但是我们必须注意到的是，信托投资也是有风险的。

既然作为投资方式的一种，风险和收益就是这种投资方式的一对孪生姐妹，同生同灭，但是很多投资者被过去市场上信托投资的表象所欺骗了，以为信托投资就是一种起点高一些，但是却是收益高、安全性好的投资方式，于是便出现了全民信托投资热潮的到来。但是，信托投资的风险性已经逐步显现出来。

在2011年全国共有36家信托公司参与发行了157款有关矿产资源类的信托产品，总共发行规模达到481.29亿元，发行的规模可称历史之最，并且信托产品以年化收益率平均在8%～12%的高收益吸引相当多的投资者购买。但是在矿产信托的背后，隐藏着非常高的风险，矿产信托是通过抵押、担保的形式来保证本息的安全，但这是不够的，并且风险是相当高的。矿产资源是埋在地下的，对矿产的估价也是非常主观性的，并且没有一个权威的机构能够作出最真实的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

判断，所以必定存在很高的风险，并且矿产资源在监管和经营上也存在风险的，矿产品从采矿、土地使用权上的任何一个环节都有可能出错，出错的结果将直接影响到矿产信托投资收益，信托投资失败，作为选择购买矿产信托的投资者也逃不过投资失利的结局。

正如上面例子中分析的那样，市场上年收益率最高的信托投资产品都深藏着相当多的风险，就更不用说其他的信托投资产品了，所以在购买信托投资产品之前，擦亮眼睛，信托投资高收益、无风险的时代已经过去了。

中诚信托公司从1995年成立之后，经过15年的发展，公司注册资本达到24亿元人民币，它是信托公司中名列前茅的信托公司，并且无论在资产的安全性、流动性还是营利性上都是业界做得比较好的，并且被格上理财网评为五星级信托公司。按理说这样高信誉信托公司的产品安全性应该相当的高，但是在2010年4月，中诚信托公司旗下的3只信托产品都遭受了严重的损失，遭受损失的3只信托产品是2009年通过大宗交易平台高价买入的“滨江集团”5000万股的股票，并且购买之后就一直持股不动，但是，这3只信托产品跌至风险警戒线之下，甚至有一个产品亏损幅度已经达到20%。

很多投资者在选择投资信托产品的时候，都会选择由信誉比较高的信托公司卖出来的信托产品，投资者们以为出自这些公司的信托产品是有收益保障的，但是由上面的例子可以知道，信托投资的风险是存在的，不管投资者选择购买信托产品的公司信誉等级有多高，也不管信托公司之前收益有多好。

今年来房地产市场的快速发展，同时也带来了相关产业的发展，房地产信托就是其中的一种，在过去几年，房地产类信托的收益都平均高于其他行业的信托投资，于是很多信托公司就疯狂在开发房地产类的信托投资产品，但是这些信托投资产品的风险是相当高的。

2011年上半年，监管层要求10家信托公司暂停房地产信托业务，这些信托公司都是国内信誉很高的信托公司，比如平安信托、中信信托、中融信托公司。管理部门之所以会让那么多的信托公司暂停房地产信托业务，是因为房地产信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

托风险的加剧和市场上发行量超过市场容量的房地产信托，同时房地产信托的风险也每日剧增。国家近几年来对房地产行业持续高压调控的态势，货币政策趋近，同时银行严控信贷等原因都让房地产企业转向信托公司融资，但是房地产市场的低迷将让房地产企业的资金回收没有之前那么容易，将导致信托公司投资的房地产信托产品遭到巨大的损失，同时让选择购买房地产信托产品来投资的投资者损失惨重。

在市场经济每日巨变的情况下，任何理财投资的风险都在加大，同时信托投资也不例外。信托投资除了以上列出的市场风险的存在外，还存在信托理财投资的法律风险。

信托投资毕竟是把自己的资产委托给受委托人，受委托人对资产的使用权委托人将无法过问，如果受委托人存在不诚实、欺骗的行为，投资人委托出去的资产将会受到极大的损失，不用说拿不到收益，就连本金都有可能收不回来。因此在选择投资信托产品时一定要选择购买信誉较好的信托公司的产品，避免法律风险的出现。

总结信托投资的风险被分为法律风险和市场运行的风险，法律风险是在选择信托公司的信托产品时产生的，市场风险是信托产品在投资市场实物时由于市场、产品自身情况带来的各种风险。信托投资的风险是与信托投资的收益共存的，有收益就必然有风险。

资金信托理财，让你的钱为你工作

资金信托，指委托人将自己合法拥有的资金，委托信托公司按照约定的条件和目的，进行管理、运用和处分。按照委托人数目的不同，资金信托又分为单独资金信托和集合资金信托。集合资金信托又有证券投资信托、组合投资信托、房地产投资信托、基础建设投资信托、贷款信托、风险投资信托等类型。

资金信托就是将你的钱委托给信托公司，让信托公司帮你把钱投入到信托

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产品中，然后把赚到的钱付给你一定的报酬，让你实现用你的钱为你工作，为你赚钱。

2010 年 2 月由中信信托公司开发的信托投资产品——吉泰建设贷款项目，集合资金信托投资计划一经开始在市场上出售，就受到很多集合资金投资信托管理机构的青睐，并且此集合资金信托项目的产品期限是 1 年。并且资金的投资方向是基础设施建设，并且委托人集合的资金以贷款的方式发放给内蒙古吉泰建设有限责任公司，一年之后，投资者就可以拿回自己的投资资金。假设一个人购买了此信托计划，假设认购金额是 100 万元，在 1 年之后，这个项目的实际年收益率是 9%，这个人就可以拿回 109 万元，收益达到 9 万元，按照银行年利率 3.5%的利率计算，100 万元 1 年的收益是 3.5 万，选择这个集合资金信托计划的收益比存在银行的收益高 4.5 万元，真正实现让钱赚钱的目的。

正如上面例子中中信信托公司开发出来的信托产品一样，集合资金信托投资虽然是集合大家的资金来共同投资于一个信托项目，但是信托项目的收益也会按照你投资资金的多少来分配给你，一年实现 9%的收益率是在投资市场上的收益率中算是比较高的，不仅风险小，而且投资收益率也高，达到用钱赚钱的目的。

2007 年 11 月 29 日，昆仑信托公司受到北京银行的委托，将其合法所有或者管理的 2.5 亿元人民币理财资金设立单一的资金信托，由昆仑信托公司作为受托人以信贷的方式提供给广西水利电力建设集团有限公司用于广西桂林至梧州高速公路钟山至马江段项目的建设，并且这项单一信托投资的时间是 1 年，并且在 2008 年的 11 月 28 日，这个单一的信托项目已经完成，北京银行在这一年的时间里面，实现的年收益率虽然官方没有公布出来，但是专家预计的年收益率高于贷款利率 6.56%，所以一年的时间，北京银行通过这个单一资金信托投资项目的收益最少也是 1625 万元，实在是一个很高的收益，并且这样的年收益率仅仅是靠自己拥有的资金获得的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单一资金信托与集合资金信托有所区别，单一资金信托由于信托的特殊性，仅仅由一个资金委托人而构成的信托项目，并且项目的资金非常大，对资金委托人的资金拥有量也是有很高的要求的，但是单一资金信托项目由于投资的资金数目巨大，年收益率高，因此获得的收益也是相当可观的，单一资金信托项目一般都是以企业为资金委托人。集合资金投资项目也为私人资金信托投资提供了可能，集合资金信托项目的起购资金也会达到上百万，但是收益率高，收益依然非常可观。让钱为你工作，赚钱更加轻松。

虽然资金信托理财能够给你带来很大的收益，但是在购买的时候还是要多加小心，目前市场上出现的资金信托项目也是非常得多，并且起购金额都不低，如果因为购买时的大意，不仅没有实现让资金为自己工作的目的，还损失了自己的资产。在购买资金信托之前有两件事情必须要做好。

首先，对信托产品的基本情况有个非常细致的了解。这些情况包括信托产品的赢利前景、还有信托项目的担保情况，等等。目前市场上的资金信托项目以集合资金为主，并且在投资以前已经确定了集合的资金的去向，那么作为投资人完全可以关注到信托项目的一切情况，比如信托项目的行业、资金的运作方向和主要的作用力、最主要的是对项目的运作之后前景或者说带来的收益的预测，这关系着投资者购买的集合资金信托能不能够实现赢利，并且赢利的比率是多少的问题。除了考虑赢利，最需要考虑的是信托项目的风险问题，赢利的前提是稳妥，如果太冒进地想要获得高收益，而选择风险非常的项目进行投资，在项目进展的中途，有可能你的资金都完全化作乌有了。考察项目的风险就是对项目的担保情况作到认真的分析，如果有银行担保或者银行承诺后续贷款的信托项目，风险系数就会比较低。

其次，充分了解自己的风险偏好情况。投资者对风险的偏好被分为风险厌恶、风险中立和风险偏好，对于风险厌恶的投资者，不能选择风险系数较高的投资项目，能源、电力等基础设施信托项目比较稳妥，适合风险厌恶的投资者购买；然而像房地产、股票市场的信托项目就比较适合于风险偏好的投资者选择购买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产信托理财，转化为财富给你赚钱

财产信托是指委托人将现存的资产或财产性权利，如房产、股权、信贷资产、利得财富、路桥、工业森林等委托给信托公司，再向投资者转让信托权益，属资产证券化的衍生金融产品，收益大多来源于信托财产本身。

家住浙江省杭州市的周老板，年少时白手起家，经过几十年的打拼，终于积累了上亿元的资产，其中包括一家装饰公司、一栋别墅、3 辆汽车等固定资产并且还持有几家上市公司的股票，这几只股票是周老板在股票开始的时候就已经买入至今的，股票的价格虽然已经翻了好几倍，但是周老板还是没舍得把股票卖掉。今年已经年过 6 旬的周老板，精力已经大不如从前，自己也没有什么精力来打理公司生意和有关于赚钱的事情，想找人接替自己的事业和财产。周老板有一个儿子和女儿，但是他们都不是做生意的料，整天除了想着去哪里吃好吃的，就是想着去哪里玩，根本没办法守住周老板一辈子积攒下来的财富，对于这样的现状，周老板也是心知肚明，而且每天都非常惆怅。见到周老板每天伤感的样子，他的一个部门经理给他介绍了一个管理资产非常好的方法，这个方法不仅可以把他的资产管理得非常好，并且在他百年之后，也会把资产赚来的收益给到他的儿子和女儿，直到他家里出现一个可以打理生意的人，并且家人也不会败光家产之后成为穷人无法生存下去。这个方法就是接受信托公司的意见，设立专门的“遗嘱信托”，这种信托的设立生效之后，周老板百年之后，信托公司将会替他的儿女管理好他所有的资产，并且让资产在保值的基础上得到升值，同时提供给他的儿女生活所需的费用，这个信托计划解决了周老板所有的后顾之忧，不仅让周老板的财产避免了破产的危险，同时也让他的儿女不会为了争夺财产而闹得反目。

正如例子中周老板选择的“遗产信托”一样，通过信托公司帮助自己管理财产、财富，让财富在保值的同时达到升值的目的，自己可以完全不用担心财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产会因为管理不善而遭受损失，并且在每个固定的时间，信托公司还会给自己相应的财产收入，真正实现让财富为自己轻松赚钱的目的。

财产信托完全是可以让你用你的现有资产为自己赚钱的方式，同时也让你少了对资产的管理投入，不用费心还可以获得收益是财产信托最大的作用。

居住在农村的农民，除了靠卖粮食和国家补贴的收入之外，基本上根本不会有什么收入，更不用有什么财产，但是农村的农民有农村土地的使用权，因此一种针对农民增收的资产信托方式就产生了。农民作为委托人把自己所有的土地经营权委托给信托公司设立专门的财产信托，信托公司作为委托人寻找专业土地经营能力的个人或法人机构作为土地投资者从事农业生产和经营活动，实现土地的规模化、集约化和现代化经营。土地投资者将土地经营的部分收益通过信托公司分配给作为委托人的农民，并且信托公司也会充分保护农村土地资源，使土地在流转过程中增加收益，真正为农民创造收益。

作为财产信托的资产除了是你实际拥有的资产之外，还可以是你对一种资产的使用权，就如上例中农民对于流转土地的使用权一样，也是可以用做财产信托的“财产”，财产信托让财富作为为自己赚钱的工具。

像第一个例子中的周老板一样，财产是经过自己一生才积累起来的财富，或者是第二个例子中农民土地使用权一样，财产是唯一可以创造财富的生产工具，无论是哪一种，财产都是非常不容易积累起来的，在选择用财产信托方式来继续创造财富的时候一定要作好前期的准备工作。

首先，选择好信托公司。当你把财产的管理权完全交给信托公司的时候，你就只有等到信托公司在定期给你报酬的权利，你财产的使用权已经完全交给了信托公司，所以信托公司的好坏就显得尤为重要了。不好的信托公司不但管理不好你的财产，甚至会把你的财产“败光”，让你最后一无所有，甚至是死后也不瞑目。好的信托公司会完全按照财产信托合同的条款履行它的义务和责任，并且把你财产的作用发挥得很好，绝大多数会比你自己使用财产的收益效率还要高出好多。

其次，你必须得保证你拿给信托公司的财产是你的，如果非法占用他人的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产交给信托公司来赚取收益，那么你必须意识到你做的事情是多么的愚蠢，你触犯的不仅是道德，更是法律法规，你将受到国家法律对你的惩罚。

做好这两点才是真正的财产信托理财，让你的财富为你工作，创造更大的财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

升华淬炼篇

让理财成为一种习惯



俗话说："吃不穷、穿不穷、算计不到才受穷。"理财就是最好的"算计"，会理财的穷人也会生活得很好，相反即便是富翁不会理财也会变成穷人。理财除了是一种生活态度之外，更应该成为生活的一种习惯。本篇从工作、人际关系、生活中看待理财分析出发，教会我们如何在生活中把理财锻炼成为一种习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十七章 外汇投资，真正让你的钱生钱

炒汇，那点事儿

在古希腊罗马时期，就出现了隐含选择权概念的使用权的运用，这是世界上出现最早的关于选择权的买卖交易。后来在17世纪的荷兰，当时荷兰的郁金香受到全世界的关注，并且在郁金香的交易中，再次选择权被广泛地使用，但是后来郁金香市场的萎缩，选择权交易市场也宣告破灭了。直到后来18、19世纪，在欧美国家出现的以农产品为主的选择权交易，经过发展，直到1934年美国证管会在证券法实施后，将选择权的交易纳入管理，选择权交易开始进入正规化发展。到1973年，选择权交易市场发展十分迅速，不但各期货交易所陆续推出各种交易标的的选择权交易，各国还纷纷建立选择的交易市场，直到20世纪70年代末，有关外汇选择权的理论才逐渐发展成形，外汇的选择权理论主要是解决两种货币间的利率问题，由于不同国家对利率规定的不同，而给外汇投资者带来了赚钱的机会，外汇理财就这样产生了。

了解炒汇，首先要理解的是外汇。外汇是指一切用外币表示的资产，由1997年1月20日发布修改后的《中华人民共和国外汇管理条例》中的规定，外汇主要是指：1. 外国货币，包括钞票、铸币等；2. 外币支付凭证，包括票据、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；3. 外币有价证券，包括政府债券、公司债券、股票等；4. 特别提款权、欧洲货币单位；5. 其他外汇资产。

炒汇是建立在外汇基础上的一种投资理财活动，炒汇又叫做外汇保证金交易，是一种比股市投资更优越的金融投资工具。投资的主要方向是全球外汇市场。并且是利用保证金交易来投资，外汇投资人可以运用杠杆原理，以小搏大、双向交易、操作灵活，由于是全球性的市场，行情被个人或者机构控制的机会很小，所以相对于股市来说更加透明和公平。

由于每个国家外汇的汇率每天都会有所不同，而炒汇投资者就是利用每天外汇市场汇率的变化来获得收益，因此了解炒汇又必须对汇率作一个充分的了解。每个国家不同，国家规定使用的货币也会不同，例如美国使用美元、中国的是人民币、英国的英镑、欧洲使用的是欧元，等等，并且随着市场经济的发展，各国的经济联系也是日益密切，发生跨国经济行为的时候，就会遇到把别国的货币与本国的货币换算的问题，于是汇率就是把多少外币换成本国货币的关键，汇率就是指一国货币以另一国货币表示的价格，或者说两国货币间的比价。

比如现在中国商人同美国商人之间有一项经济合作，美国商人同中国商人购买了一批原材料，而原材料在中国的标价是 100 元/包，而美国商人要来买的时候，他就需要知道这些原材料在本国的价格会是多少，就会用到汇率来计算，按照现在人民币对美元的汇率是 1 人民币相当于 0.1583 美元，那么标价 100 元/包的原材料在美国商人看来将是 15.83 美元/包，这就是汇率的实际作用。

国际市场上每天都在变换的汇率给投资外汇的人提供了一个很好的机会，炒汇是一种通过对汇率变大变小的选择权购买来实现收益。选择权是在理解炒汇过程中最关键的部分。选择权是指一个持有人可以选择是否履约的权利。买进选择权的人看的是所买进的这个权利在到期时或者到期前，是否可以经由履约而产生收益。

比如，一个人预计美元对人民币的汇率会上涨，于是他想抓住这个机会，因此他通过合法的途径从银行买入 3 个月以后 100 万美元的卖出权利，因为从他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的预测中可以看到，3 个月之后卖出美元，比现在买入美元的价格高，他就可以通过低买高卖实现收益。但是这整个过程中，他只是购买的买卖美元的一种权利，而不是实际的美元，并且在 3 个月之后，如果美元对人民币汇率上升，他就可以通过履行合约赚取收益。并且选择履行合约与否就是选择权，而且在这个过程中他只需要付出购入权利的权利金，如果 3 个月之后，美元对人民币的汇率没有上升，那么他损失的也只是购买权利的权利金而已。

炒汇最大的特点就是以小搏大。购买选择权的一方，只需要付出一小部分的权利金，就可以在市场发展与自己预测一致的时候，实现履行合约的权利，从中获得大额回报，并且回报的大小是同市场的走势紧密联系的，所以获得回报的空间也是无限大的。权利金的大小虽然是通过合约来制定的，但是权利金的大小相对于合约中购买的旅行权利的金额是无法相比的，比如购买契约金额是 200 万英镑的英镑买权/人民币买权，所付出的权利金甚至只需要 10 万英镑。

在炒汇过程中，履行合约是需要市场真正走势同自己预测的走势相符的时候，并且这个时候会得到很高的投资回报。当然如果市场走势与我们预期的正好相反，履行合同只会给我们带来更大的损失，我们损失的也只是权利金而已。

外汇投资有风险，入门需谨慎

外汇投资虽然可以得到以小搏大的效果，并且对于的资金需求也不高，虽然可以获得很高的收益，但是外汇市场时时刻刻都在变动，外汇市场存在的风险也是非常大的。自从世界各国开始采用浮动汇率之后，汇率每天的波动带来了外汇投资的风险。外汇风险就是在这种汇率变动的时候，买卖盈亏不能抵消那部分损失。

李小姐在学校学习的专业就是国际金融，且毕业后出来做的工作也是关于国际金融方面，她在一家证券公司就职，日常就为客户做一些炒外汇方面的分析，对于她来说外汇的任何事情都不难，并且她能够准确地分析出汇率的变动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方向，但是碍于是证券从业人员，所以之前一直没有机会靠炒外汇赚钱，自从她从证券公司回家准备生小孩开始，她就开始通过炒外汇赚钱了，并且在短短的3个月，她就赚到了3万块钱，于是她便放松了对外汇市场风险的管理控制。上个月的时候，李小姐把之前自己存的2万元同赚到的3万元一起，开始了个人实盘外汇买卖，她一直看好英镑，觉得买入之后在不短的时间内，必然会有很大幅度的上涨，于是她把所有的钱都选择了买入英镑/卖出日元，并且采用的是外汇保证金交易，并且杠杆是20倍，意思就是说李小姐这次总共交易的英镑金额达到100万，并且像李小姐炒的这种类型的外汇，需要从周一早上6时左右到周六凌晨4点随时关注外汇市场的汇率变动情况，对于怀孕的李小姐来说，根本没有足够的时间来关注，虽然李小姐是专业人士，突然有一天，在她关注外汇市场英镑的走势的时候，突然看到英镑走低的态势，并且这种态势一直持续了两天，对于寸秒必争的外汇市场来说，两天的时间在短时间之内，英镑是不会走高的，于是李小姐只好选择了放弃自己投入的5万元钱，在准确的时间之内做平了自己的账户。

对于李小姐这样专业的炒汇人员来说，炒汇赚钱尚是一件充满风险的事情，更何况是身为普通老百姓的我们。虽然炒外汇会给我们带来非常大的收益，但是在开始炒汇的时候，一定要清楚地分析炒外汇会来带的风险，即便你是一位风险偏好者，并且相信高风险才会带来高收益，但是为了避免造成特别大的损失，小心谨慎是入门的必须。

目前中国外汇市场的状况是受到国家外汇管制的，个人是不能随便无限制地结汇和换汇的，并且在中国从事外汇投资，是要受到国家相关规定的限制的。国内，一般每个人每年只有5万美金的结汇或换汇的限额，中国的外汇市场一直都没有放开，但是随着近几年来各国逼迫人民币升值，在众多的压力下，中国政府开始关注汇率市场，并且外汇市场在所有金融市场上都是最成熟并且交易量最大的市场的，于是很多人开始了对投资外汇市场的冲动，想要通过外汇投资来赚取收益。

但是，正是因为在这样的背景下，外汇市场的风险才会极其的大。很多人了解的外汇市场的风险无非就是交易时汇率波动带来的收益风险而已，风险远远不止这一个，只要在外汇市场上会带来最终损失的风险都是在外汇投资中必

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

须考虑的。除了交易时汇率本身波动带来的风险之外还有下列几种风险。

一、杠杆风险。外汇投资以小搏大的收益，必然带来的是杠杆中巨大的风险。一般的外汇都是100倍、200倍的杠杆，有的甚至高达500倍，杠杆倍数的大小依据每个市场的规定不同而有所变化，比如香港证监会要求的最大杠杆比例是20倍，美国NFA规定大部分货币对杠杆是25倍。很多投资者以为越大的杠杆倍数可以让自己用更少的钱做更大的交易，但这个交易背后的风险却是随着倍数的增加而变大的。假如你用5万美元，操作了100万的外汇交易，一旦交易失败，损失的不仅是5万美元而已，还有大量的交易差价，甚至高达好几十万或者过百万的损失。

二、买卖外汇的资金损失风险。目前市场上虽然对能够操作外汇买卖的公司有非常严格的规定，但还会有不法分子参与到其中，虽然缴入投资公司的钱损失不会像杠杆倍数带来的损失那么巨大，但是这样的风险还是存在的。在选择投资外汇市场的时候，一定要对投资公司作非常详细的了解。

三、从外汇市场赚到的真正能够拿到手的确是少数。由于国家对外汇市场的管制，限定了每人每年能够换外汇的数额，即便是你从外汇市场上赚到了相当多的钱，但是如果要马上兑现，是不太可能的，账面资产转化为实际资产的时间通常都会很长。很多的外汇投资者在这个时候就会继续选择外汇投资买卖，但不是每次都那么幸运可以赚到很多钱，于是最终还是以没有赚到钱而告终，只能说曾经还是赚到过钱的。

小心大跌和急升，该如何判别外汇走势

外汇市场由于涉及全世界所有国家的货币汇率变化，任何一个国家发生的一件事情都有可能引起该国家货币与其他所有国家货币兑换的比率，并且由于全世界国家的时间不同，在全天24小时之内，世界上各国发生的事情都会对整个外汇市场产生影响。外汇市场不仅收益大、风险大，还且间变化也非常大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如2011年年初的时候，在日本发生了地震，虽然这个地震只是发生在日本，但是对于外汇市场的影响是非常大的。在日本地震之后，日本金融机构试图增加现金部位来汇回资金，并且这类汇回资金由银行带头，准备现金以应存款户现金需求增加而支去，并且保险商的汇回需求也会增加，最终引起了日元在国际外汇上的急速上涨。并且日元汇率在外汇市场上的这次上涨之后，日元汇率之后就没有多大的变动，急速上涨的时间也只是在日本地震之后的几天时间里。如果外汇投资者看到日元汇率上涨，就匆匆买进日元，可是在之后的时间里，日元一直都没有买进时的汇率高，买入之后带来的就只有遭受损失而已了。

像日元这样，因为国家发生了一件大事而导致了货币在外汇市场上急速上涨或者大跌的事件还有很多，这次日元汇率上涨的事件给我们带来了深刻的教训。大跌和急升都只是外汇市场上非常普遍的现象，要想在外汇投资中赚取收益，要学会的是外汇变动的本质分析，而不是简单看上涨还是下跌。下面让我们来总结一下，在外汇投资时应该怎样分析，更好地判别外汇市场的走势。

趋势分析

1. 整体趋势分析。外汇市场上无论你是做多还是做空，都是基于你对一个外汇汇率未来变化趋势的前提之下，分析外汇走势一定要把握好趋势的分析。基本上世界每个国家都是采用的浮动汇率制度，但是每个国家外汇无非是三种变化，要么上升、要么下跌、要么保持在稳定的范围内。虽然外汇的变化只有这三种情况，但是要做出预测却是需要做很多准备工作的。许多国家为了保持国内发展的稳定，会通过很多努力把汇率控制在允许波动的范围，基本上70%～80%国家的汇率都不会出现很大的波动，就只剩下20%～30%国家的汇率会因为国内的大事或者受到国际大事的影响而出现多头或者空头的机会。

那么如何在分析出来的汇率变动中获得收益呢？首先对于汇率变动幅度不大的70%～80%国家的外汇汇率，虽然这些国家的外汇汇率变动的范围不会很大，但是也会在相应的范围之内，通过低买高卖才能实现收益。对于存在做多或者做空的国家的外汇投资，顺势操作非常重要，并且能够实现比较大的收益。但是对于如何做到顺势操作就非常困难了，否则投资带来的损失也是非常大的。

2. 通过投资技术对趋势分析。趋势分析还要分析很多外部和内部的趋势线，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比如一个国家外汇汇率变动的 K 线图、一段时间的交易图、价格变动图等等。在众多的图标当中，支撑点和阻力点分析是基础，支撑点是所有图标中最低点，买入的最好位置就是不容易被打破的支撑点，而阻力点是图表中最高点，这是卖出的最有利的点，阻力点和支撑点都是很难被打破的。线条和通道，它们是在趋势线分析中最简单而又实际的工具，自己根据图中的很多点，按照习惯把一路向上的点连接起来，就形成很多向上发展的线，你可以通过对这些线的分析找到外汇买卖的变化趋势，进而作出恰当的分析。平均线、移动平均线显示的是在特定周期内某一特定时间的平均价格，通过做出平均价格，在低于平均价格的位置上买入会比高于平均价格的位置买入的风险低。

数据分析。数据分析是指对外汇市场上简单表现出来的数据进行分析，就是对一个国家基本的经济数据分析，来判断这个国家货币的强弱。做数据基本面分析一般都会对一个国家的数据进行一个纵向的比较，最终来判断货币的做强或是走弱。

比如知道中国去年的 GDP 增长率是 9.2%，就基本数据面分析，只知道这个数据对于投资者来说是没有任何意义而言的，不可能因为这一个数据做出人民币未来的走势，所以还需要知道近几年来中国 GDP 的走势情况，9.2%是比前几年是上升还是下降，并且上升或者下降的趋势是多少，在未来的几年，中国政府还有哪些促进经济增长的政策或者措施、战略出台，在所有的数据分析下，才能综合地对人民币未来的走势作出正确的判断。

在对外汇市场进行预测分析的时候，无论是采用趋势分析，还是数据分析，或者是二者结合起来进行分析，对一个国家货币的走势分析都需要长期的预测，长期预测一个货币的走势才能给你创造做多或者做空的机会，如果一个国家的货币走强的时间仅仅是几天，那么你买进或者卖出时机很难把握，甚至你还没有行动，货币走势就发生了变化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇买卖技巧：让你短期财富翻倍的秘籍

乔治·索罗斯是世界上著名的外汇投资专家，在他长达40年的对冲基金经理的职业生涯中，索罗斯除了赢得财富之外，更是获得了在世界外汇投资市场上最无人可敌的威望！他已经成为了全球最大的投资者，与“商品大王”吉姆罗杰斯合伙成立了“量子基金”，曾获利20多亿美元，被称为“打垮英格兰银行的人”，他个人收入达6.8亿美元，在1992年是华尔街十大收入排名的榜首。业内各界对索罗斯在外汇市场上投资成功，都给予了非常高的评价，他在1968年创立“第一老鹰基金”，1993年登上华尔街百大富豪榜首，1992年狙击英镑净赚20亿美元，1997年狙击泰铢，掀起了亚洲金融风暴。可以说，索罗斯的一举一动都会关系到整个外汇市场，索罗斯通过外汇买卖实现的不仅仅是财富的积累，更是他人生事业的辉煌点。

索罗斯通过外汇投资，赚得了巨大的财富，每个人都想复制他成功的道路，但是我们也知道，一个人的胆识、知识、智慧等都会影响他对一个市场的判断，对未来走势的判断很重要，所以索罗斯成功的道路是不可复制的。但是索罗斯在投资外汇市场时，势必有很多投资技巧，我们学会投资技巧，任意徜徉在外汇投资的市场中，实现财富翻倍也不再是奢望。

在外汇市场上投资者要同一大群智力相当的人竞争，并且大家面对的是大致相同的市场资料，采用大致相同的分析预测方法，遵循众所公认的交易规则，大家进行着各种博弈。并且在外汇市场上大部分的结果就是少数高手从几千、几万元起家，累积了数千万至数亿元的财富，就像索罗斯一样，然而芸芸大众却是小赚大赔，甚至血本殆尽，这其中最主要的原因就是很多人不知道外汇投资的技巧。对于经验有限、资本有限、资料有限的普通外汇投资者来说，只有通过学习投资技巧才能让人领先于其他投资者，获得投资的成功。

下面我们来简单总结介绍外汇投资技巧、战略。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以闲钱来投资，并且充分了解自己的性格、对风险的承受程度。有些疯狂的投资者会把家里所有的钱拿来做投资，总以为投资得越多赚得也会越多，但是一旦遭受亏损，家里的生计都会成问题，到时候后悔都来不及。无论是做外汇投资还是其他的投资行动，拿闲钱来投资都是最基本的一点。并且，在投资前一定要对自己作到充分的了解，无论是性格、对风险的承受能力，还是其他什么，因为这些会直接影响到你对一个市场的趋势判断，并且可能还会因为冲动造成巨大的投资损失。

学会建立头寸、斩仓和获利。建立头寸就是开盘，就是敞口，就是买进一种货币，同时卖出一种货币。这是外汇投资的起步，只有在开盘之后，才会对涨了的货币进行多投，对跌了的货币进行空投，并且一定要选择好的时机入场，否则，容易造成亏损。

积小胜为大胜。在外汇投资的过程中，要尽量避免人性的弱点——贪婪与恐惧，积小才能成大，不积跬步无以至千里，不积小河无以成江海，积小胜才能积累成最终的大胜。谁都不是一口就吃成了大胖子的，投资过程更是这样。心急吃不了热豆腐，积少才能成多，要获得大胜只有经过小胜才能完成。

制定合理的投资目标。很多冒进的投资人，明明自己投资的资金不是很多，但是却时时刻刻都在做美梦，想着投资资金怎么以500%的回报率，在短时间内完成财富的翻番，这样的投资者为了获得最大的投资收益，一般会选择投资风险最大的投资产品，结果到头来却是因为风险太高，根本没能实现财富翻番的美梦。外汇投资做单的时候，制定合理的投资目标非常重要，才不会出现为了实现根本无法完成的目标而选择风险非常大的产品。

不要跟着别人抢着投资同一种外汇。很多投资者都以为大家都在抢的投资产品才是最好的投资产品，在短时间内肯定会有很高的收益，但是在大家抛售的时候，你还在选择购买，到头来太多的产品套在手里，损失也是避免不了的。

摒弃敢输不敢赢的思想。很多的投资者在获利的时候都是“风险厌恶型”，在亏损时状态都是“风险偏好型”，在获利时都想保住收益，而在亏损时更多想的是“孤注一掷”或者“破釜沉舟”，这些投资思想都是非常不可取的。

去头去尾赢中间。在投资市场上最低点买入，最高点抛出的赚取最多的投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资者毕竟是少数，普通的投资者赚点中间的差价就足够了。

不敢做的才是市场方向。市场总是向与大众心理相反的方向运动，在选择投资的时候，尽量在大家不敢买的时候买，不敢抛的时候抛，当然这也对投资者的投资胆识要求非常高。

正确看待各种消息。所有的投资者都在费尽心思收集各种消息、专家预测，并且根据搜集到的消息来进行投资判断，但是每天那么多资料的消息，到底哪个真哪个假确实需要判断。

把握好趋势线。趋势线是对投资市场未来发展趋势最直接的判断，在投资的时候牢牢把握住趋势线，并且对它进行详细的分析就可以为你下一步投资计划作出正确的判断。

学会风险控制：如何规避外汇投资风险

正如前面所分析的那样，外汇商场上存在着各种各样的风险，想要通过外汇投资来赚取收益，首先要学会的是对风险实行控制。外汇风险管理是指外汇资产持有者通过风险识别、风险衡量、风险控制等方法，预防、规避、转移或消除外汇业务经营中的风险，从而减少或避免可能的经济损失，实现在风险一定条件下的收益最大化或收益一定条件下的风险最小化。

2007 年 1 月，中华集团公司与美国某公司签订了出口订单 1000 万美元，在签订订单的时候美元/人民币汇率为 7.26，中华集团公司的人没有想过汇率的变动也会给公司带来这么大的损失，在 6 个月交货的时候，由于人民币的大幅升值，美元/人民币汇率为 7.00，公司就这样损失了 200 万元人民币。公司想要赚回这 200 万元人民币对公司来说，将是需要有另一个重大的合约才能完成的收益。

外汇市场上汇率随时都在变化，不用说长达 6 个月的时间，哪怕是仅几天时间，汇率波动的便会也会给你带来 200 万的损失，因此学会外汇市场的风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

管理是具有重要意义的。

对外汇风险的控制首先是要能够识别风险。外汇投资过程中，会存在各种各样的风险，比如说交易风险、会计风险、经济风险等，要对风险实行规避，如果连风险是什么都不知道是不行的，但是知道了风险还要学会对风险的识别。不同的风险有不同的规避方法，所以识别风险非常重要。其次是对风险的度量。对收集到的数据和汇率情况作综合分析，并且将风险暴露头寸和粉线损益值进行计算，大概估计这次外汇投资中可能会出现的风险有多大，才能做出下一步的行动策略。最后才是规避风险。在识别和衡量风险的基础上，才能采取有效的措施来控制外汇风险，避免产生较大的损失，制定相应规避风险的策略来。

在做到上面对外汇投资风险的正确认识之后，才是采取具体的措施来控制外汇投资风险。

一、一定要把握好对投资方向的把握。外汇投资风险中最直接的风险就是来自于对趋势的分析错误，趋势分析的错误会给你的投资带来最大的损失。在选择投资之前，对趋势的判断非常重要，充分把你能够用到的信息、技术都用来对趋势作最好的判断。

二、明确大概率。在对一个外汇进行选择进入投资的时候，不管自己采用什么样的方法计算出来的对未来的趋势判断，必须保证趋势判断在大于50%的情况下，才选择进入。比如说你判断出在未来的一段时间人民币对外汇率有上升的趋势，那么对上升趋势要有50%以上的把握，才能选择购买。虽然这样的方法或许是适合于风险规避的投资者，但这确实是规避投资风险的又一有效方法。

三、在投资中一定要耐心等待。外汇投资最忌讳的就是冒进或是冒出的投资者，很多投资者买进的第二天或者卖出的第一天，市场证明自己的判断是正确的或者是错误的，然后就会选择逃出投资市场，这样只会让投资的风险加大。并且在对未来趋势作出判断之后，不要马上就去实施投资，耐心等待市场一段时间，用以检验自己判断的趋势是否准确。

四、设置投资止损。这是在投资遭受损失的时候，选择退出此项投资的时候为自己设置的最多亏损。并且这个亏损的设置依据每个人对亏损的承受能力不同而不同，亏损承受能力强的人，可以把亏损点设置得相对较低些，同时在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市场上能够让投资运行的时间会比较长。

所有的外汇投资者都是想通过自己对外汇市场波动的变化趋势的预测来获得投资收益，但是投资风险也是在所难免的，为了最大限度地获得收益或者是使投资受损最小化，学会对风险的控制是非常重要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十八章 另眼看金钱，睿智学投资

要发财，先有梦

正如机会总是给有准备的人一样，发财也同样是先给那些怀揣着发财梦的人。人一旦有了梦，无论做起什么来，都充满干劲儿、动力十足，赚钱发财还不是手到擒来的事。梦是支撑我们在艰难的环境下继续走下去的动力，俗话说："没有做不到，只有想不到。"发财梦就如黑暗道路上的一盏明灯，在黑暗中给我们指引方向。

生活中很多人忙忙碌碌地工作了一辈子，每天省吃俭用，可是到头来还是穷人一个，一辈子什么好的衣服都没有买过，什么高档的餐厅也没有去光顾过，只要是稍微贵一点的东西都没有买过，一心想着把辛苦赚来的钱存起来。可是到老了才发现，自己还是没什么钱财，更谈不上积累的财富。这些普通人生活了一辈子，现实早已把所有梦想冲淡了，每天忙碌工作也是为了生活，做什么事情都提不起干劲儿，所以终究以没什么成就结束一生。

想要发财就得先有梦想，但是很多人可能认为做那些成为富翁的白日梦根本不现实，还是勤勤恳恳地工作来得踏实。但是，其实成为富翁也不是那么困难的事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有个简单成为富翁的例子，当你看完这个例子，你绝对不会认为成为富翁是在做白日梦。如果你从现在开始每年都往银行存入定期存款 1.4 万元，平均每年 5%的利率，如果坚持 40 年之后，你会得到多少钱呢？按照银行复利计算出来是 169 万元，是不是一个很惊人的数字。况且对于一般的工薪族来说，这个计划都是完全可以实行的。要的就是你有成为富翁的梦想，并且能够为了梦想的实现而坚持 40 年每年存钱。

正如上面例子中所讲述的那样，成为富翁其实是一件很简单的事情，最重要的是你要有成为富翁的梦想，并且为了实现梦想时刻计划着，成为真正的富翁才离你不远。

曾经从 1995 年到 2007 年蝉联《福布斯》全球亿万富翁排行榜冠军的微软公司的董事长比尔·盖茨是世界上著名的富翁之一，但是比尔·盖茨也不是生来就有那么多财富的。1955 年出生于美国华盛顿州，他的父亲是一名律师，母亲是银行系统的董事，普通的家庭也同样造就了全球富豪比尔·盖茨。在他 13 岁的时候就开始了电脑程式设计，17 岁的时候就因卖掉了他的第一个电脑编程作品而收获了人生第一桶金——4200 美元，在他念大学的时候，他曾经告诉过他的老师要在 30 岁的时候成为百万富翁，但是凭借他的天赋和对梦想的追求，他 31 岁的时他就成为了亿万富翁。

或许比尔·盖茨成为亿万富翁的道路是不可复制的，因为他自己在电脑程序设计上的惊人天赋以及对电脑事业的执著才造就了他今天的成功，但是在成功的道路上一直有一个梦想在支撑着他，那就是实现自己的财富梦想。在他成功的道路上依然充满了荆棘，并不是我们表面上看到的那么平坦、那么辉煌。人们总是不缺乏梦想，缺乏立志，缺少的是在追求实现梦想中的那份坚持、那份执著，在通往实现梦想的道路上，总是会遇到困难、面对挫折，一切事实告诉我们只有坚持才能造就成功。

一个广告公司招聘一名总策划，在面试的时候，广告公司给应聘者出了一个最简单的而又最难的试题，公司给每个人发放了一张白纸，让他们在纸上画

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出最抢手的东西，然后把纸扔到大街上，看谁的创意会最快被路人捡到，然后这个人就是公司的总策划。应聘者有的在纸上写了诗歌、格言、漫画，但是有一个人什么也没写，贴了一张100元的钞票就扔下去了，所有路人都在抢那张贴有100元现钞的纸，于是这个年轻人应聘成功了。

正如例子中所有路人都会选择贴有100元钞票的创意纸一样，人们对金钱的热爱是与生俱来的，很少人能够抵挡住对财富的诱惑，但是能够实现财富梦想的人却是寥寥无几。成功的创意也是很多人可以想到的，但是能否为了获得这份工作，继续更大财富的累积，就是看怎么选择问题了，观念改变命运。

就如古代的人或许想过有一天可以像鸟儿一样自由飞翔在天空，后来雷曼兄弟却实现了人类“飞翔”的梦想；或许有人想过通过快速的通信联系上家人朋友，可是直到互联网时代的到来这些梦想才成为了现实……生活中的大小改变都是因为有了改变的梦想，人类才通过很多的努力去实现了一切，想要成为富翁同样是这样的道理。只要有了创造财富的梦想，才会有实现财富的动力，并且把动力实践于所有的活动中，最后抱得“财富”归。

梦想再好，更要有行动

很多人在即将离世的时候，总是懊悔自己这辈子还有好多事情没有做完，好多梦想没有实现，可是这都是他们自己的原因，没有把想法付诸实践才会给自己留下遗憾。都说人要立长志而不是常立志，哪怕是用一生只为一个梦想而活，而这个梦想最终实现了，也不会有遗憾。现在很多的年轻人总是在抱怨，社会没有给他们实现梦想的舞台，可事实却是他们根本没有为了实现梦想而做过任何的努力或者拼搏，一直都处于空想阶段。而且他们每天的梦想还会不同，这样能成功吗？

答案当然是否定的，空有发财的梦想，每天想着发财就会真的成为富翁吗？肯定不可能，但凡是个富翁，除了生来就很有钱的人之外，都是通过自己的努力才创造了自己的财富王国。有了梦想之后，并且把梦想付诸实践，同时为了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实现梦想不怕一切艰辛才能真正地实现梦想。创造财富的梦想也同样如此。

用积极的态度去追求财富，当钱少的时候也要有追求财富的梦想。如果空有梦想，不行动，那么所有的梦想都只是水中月、镜中花。

谁都知道早在1999年就是亚洲首富的李嘉诚，1928出生在广东潮州，在他出生的那个动荡的社会年代，李嘉诚没能好好地念完书就跟着家人辗转来到了香港，在他14岁的时候就挑起了照顾家人的重担，年少的他虽然经历了那么多的苦难，可是在他心中唯一有的就是创造财富的梦想，为了实现梦想，从17岁开始了推销员的工作，过上了被香港人称之为“行街仔”的推销生活，推销生活纵然艰辛，但还是没能抵挡住他的那份坚持和执著，并且这段走南闯北的推销生涯，不仅丰富了他的商业知识，并且让他结识了很多朋友，教会了他各种各样的社会知识，这对他后来创造财富有很大的帮助。并且在1950年的时候当时年仅22岁的李嘉诚就创办了长江塑胶厂，这是李嘉诚实现财富梦想又一进步，在1958年的时候，他开始涉足让他真正实现财富梦想的房地产事业，至今李嘉诚已经拥有了太多的成就，比如在1981年的时候获得了“香港风云人物”，1999年《福布斯》世界富豪排行榜中成为亚洲首富，2011年在《福布斯》排行榜上是第11位，蝉联华人首富。

李嘉诚的致富故事告诉我们，空有发财梦是不能让自己成为富人的，而且成为富人的道路是充满波折和艰辛的，吃得苦中苦，方为人上人。不管是年少就承担起照顾家庭的重任，还是在创业的过程中遇到的种种困难，都没有把他难倒，这才成就了超出一般人的财富。

每个人都希望自己的财富梦想能够实现，但是我们的生活中确实有那么一群人，为了发财，干着让人非常不理解的事情。一种是做着天上掉钱梦的人，每天都梦着突然有一天醒来远方的亲戚给自己留下了一大笔财产，没人继承人最终财产的继承权就到了自己这里，希望天上白白地掉下财富，虽然这也是发财梦的一种，但是可以肯定地说，基本上这样的致富路只有在坑爹的电视剧里才会出现，这种发财的梦想基本属于做白日梦；另外一种人是把致富的梦想放在了彩票这件事上，非常热衷于购买彩票，疯狂的彩民们看到消息上爆出来的某某地方某某彩民中了500万，甚至是中了上亿元彩票的时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

候，更是坚定了通过购买彩票致富的道路，于是出现了很多的职业彩民，他们的工作就是每天关注各种彩票，通过不管是计算也好、猜也好，估算出一组数字，然后到彩票投注点，赶紧下注，接下来的工作就是等待开奖，并且是满心欢喜地等待开奖结果的公布。但是中奖的彩民毕竟是少之又少的，为了几百万分之一的中奖机会，而把买彩票当成了一种职业，这又怎是一种实现财富梦想的方法呢？

梦想要建立在现实的基础上才称得上是梦想，上面例子中的两种人想要赚到钱的根本算不上梦想，是空想，虽然他们还是非常执著地坚持在实现梦想的过程中，但是对于根本不可能实现的梦想就是白费力，根本不会成功。

虽然很多人的财富不像上面例子中那两个人的梦想那样不可实现，但是梦想永远都只是停留在梦想的层面，以至于我们的生活中充满了各种抱怨梦想不能实现的声音，但是真正让梦想实现的是我们要自己行动起来，为实现财富梦想做出努力。

转变思想，财富才离你更近



想必大家都有这样的经历，在小时候看到农民伯伯把种子种到地里，然后到了秋天就能收获好多的果实，所以就自己琢磨着是不是也能种点什么东西，等到秋天的时候去收获呢？在小波上小学的时候，他就做过这样一件事情，把过年长辈给自己的压岁钱细心地装到一个小盒子里，然后拿到自己家院子里的一棵大树下埋起来，然后每天就在等待秋天的到来。终于日盼夜盼，秋天到了，小波兴致勃勃地跑到大树下小心翼翼地把自己种下去的盒子挖了出来，然后用嘴吹开了盖在盒子上的泥土，非常期待地打开盒子，可是打开盒子的一瞬间，小波失望了，自己的钱没能像农民伯伯种在地里的种子那样，结出更多的果实，不但如此，小波放进去的崭新的钱，经过在地下几个月的雨淋日晒，包在最外面的一张，已经烂得不能流通了。通过“种钱”的办法，小波不但没能收获更多的钱，还把自己的钱变少了，有的还不能用了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

相信像小波这样的傻孩子还有很多，都想通过这样的方法让自己的钱变得更多，这根本就是一种欺骗自己的想法，“种钱”根本不会让财富更多。无独有偶，很多从旧中国走过来的老年人也有类似的储存财富的方法，他们都喜欢把自己的钱放到身边，总是觉得放在银行不安全，万一哪天银行不把钱给自己了，就损失了，可是也不可能走到哪里就把钱带到哪里，所以找了个自己觉得非常安全的地方把钱存起来，比方说枕头里或者是柜子里等地方。还记得中学政治课本里面有一张图就是描写一个老年人把钱存在自己的衣服里，几年过后拿出来的时候，钱已经被老鼠啃了，根本就没法用了，财富不但没能保值，还遭受了损失。

或许这样的例子在如今人们的观念里已经不再有了，但是想要说明的是采用什么样的方法来储存你的财富才能真正地让财富离你更近呢？转变旧时代的理财观念非常重要。

人们都比较中意现实的钱的存在感，总是觉得相同的钱拿在手里比出现在银行卡上的数字更加令人兴奋，所以很多人不愿意把钱流动起来，而是死死地把钱攥在手里，同时却非常的希望能够真正实现钱生钱的目的。但是就如鱼和熊掌不可兼得一样，把所有的钱都留在手里，还怎么让你的钱来为你赚钱，更加接近财富呢！

转变观念非常重要，观念决定命运，理财改变一生。彻底摒弃掉要有钱才有安全感的想法，虽然我们必须要有一部分钱来维持日常生活的开销，但是用以流动的钱只需要能够满足我们 3～6 个月的生活就足够了，那么其余的钱，我们就可以拿来进行理财，即便是不能成为像比尔·盖茨那样的富翁，也可以实现简单的财富梦想。比如按照成就亿万富翁的复利计算公式，今年 21 岁的年轻人如果可以坚持每年投资 1 万元，并且每年按照 10%的回报率来计算，到他退休的时候，他就可以拥有 500 万的回报。

如果单纯地把钱存起来，怎么能够实现这样的财富翻倍呢？所以想要实现财富梦想，首先要转变的是观念。除了转变像上面例子中对现实的钱的钟爱之外，集聚财富还有最需要转变的一种思想就是很多人觉得自己很穷或者钱少根本没到理财的地步，并且每天都在哭穷、抱怨物价太高、工资收入赶不上物价涨幅的人越来越多，甚至不时还抱怨自己为什么没有生在富贵人家，整天都在忙着追逐钱干即使自己不愿意做的事情，于是就这样把理财的事情放到了离生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活最远的地方，就产生了一个悖论，一边是深刻体会金钱对生活造成的极大影响，但是另一边又不屑靠把小钱积累起来创造财富。

理财早已经不只是有钱人的事儿，理财不是富人的专利，穷人也从来不缺少野心，都会有成为富人的梦想，成为富人首先要从理财开始，并且首先要转变理财的思想。

如果你的家人给你1万块1年的家庭生活开支费，普通的家庭主妇都会把钱平均分配到家里每个月的生活开支上，然后把钱分好按照计划每个月每个月地花掉这1万块的生活费。但是懂得理财的家庭主妇，不会觉得这1万块钱的家庭生活费少，不值得一理，她们会先留够两个月的生活费，然后把剩下的钱拿去购买短期理财产品，然后在需要生活费的时候再从中兑现出一部分，再接着下一轮的投资理财，她们会把原本只够一年的生活费用到两年，甚至三年。

创造财富其实没有你想象中的那么难，从你转变传统理财观念的时候起，你就越来越接近财富。

勤于思考，聪明理财有技巧

理财要讲究的是门道，不是每个人想通过理财赚取财富都会成功的，在所有的投资者中，能够最终赚到钱并且成为富翁的人是没有几个的。如何在芸芸众生中脱颖而出成为那个幸运儿呢，掌握投资理财的技巧就显得非常重要了。在整个投资市场上，所有的投资者都是面对相同的信息、相同的市场行情，并且采用的也是相同的投资技术分析，怎么能够从那么多相同的部分中成功实现投资理财呢？答案当然是投资理财的技巧。

同样身为大学经济学院的袁老师和张老师在投资市场上取得不同的投资结果就证明了投资理财技巧对于投资理财的重要性。袁老师在学院从事的是《证券投资技术分析》的教学工作，并且他从事这项工作已经快10年了，对投资的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

各种技术分析相当了解，他能够把任何一家上市公司的K线分析得很透彻，但是他自己却很少从事炒股，他的分析都是停留在书本的层面，但是他平时除了关注技术层面的东西之外，还非常关心国家对于股市的一些相关政策以及世界各国重要证券交易所的股市行情。在2007刚开始的时候，他就感觉股市的春天要来了，于是买入了大量稀有金属类的股票，并且在2007年年尾的时候，把自己手上所有的股票都抛掉了，并且一年净赚了将近20万，这是他从事教学工作几年甚至十年的收入，但是他也不贪心，并且他感觉股市绝对不会一直这么长时间地牛下去，所以选择了退出来先观望的态度，就这样他成功了躲掉了2008年金融危机给股市带来的巨大冲击。但是他的同事张老师却没有那么好的投资技巧，他们同时进入的股市，并且两个老师的投资路线非常的相像，但是张老师的股票到现在都还套在手里，当初袁老师提醒他说股市会有大的波动的时候，张老师却一直觉得现在金融投资这么猖獗，国家会投入更多的精力在搞好资本市场上，他的预测是股市肯定还会有更高点出现，结果却让他非常的失望。

像袁老师那样能够在股市中抱得金饽饽之后全身而退的人很少，更多的是像张老师那样整天后悔的人，大家都是专业的人才，可是到了实际的投资环境中，还是不能实现聪明理财，克服投资过程中很多人都会犯的错误，理财还是要掌握基本的技巧。

首先，做好准备工作。每个专业的投资分析师在分析完投资的行情之后都会说投资有风险，入市需谨慎，可想而知，靠投资收获财富的事情不是那么轻而易举就可以完成的。并且面对现在市场上这么多的投资市场，选择哪个市场来进行投资，哪个市场具有什么样的特点，并且要根据自己的资金、对风险的承受能力、对投资的期望来选择投资市场，比如说是选择股票、基金、债券、外汇、信托还是其他的投资方式，并且针对每个市场不同的特点，制订自己的理财计划，要达到什么样的目标，等等，做好准备工作是投资理财的最基本的技巧。

其次，愿意承受市场的波动以及波动可能带来的投资风险。无论是选择哪一种投资方式，都要有能够承受风险的能力。即便是选择储蓄来理财，也需要承担银行利率下降带来收益减少的风险，选择投资的时候就应该知道，风险和收益是一对双生花，想要获得收益，就必须承受获得收益可能带来的风险。所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以在投资之前，必须了解自己对风险的承受能力到底是多少，自己是属于风险规避者、风险中立者还是风险偏好者，根据对风险的承受能力不同而选择不同的投资方式，当然投资的风险越大可能带来的收益也会越大。

再次，要有耐心，投资思维要长远。股神巴菲特的投资法则之一就是只要选择投资一只股票就会长时间地持有下去，并且有的长达 30 年之久，这才创造了他每一只股票过 100%的收益，难道所有他购买的股票都是从他买的时候开始就一直上涨的吗？当然不是，由于股票市场的波动在所难免，每一只股票都会有涨有跌，所以另一个投资技巧就是要有长远的目光和耐心。

最后，贪心是投资致富最大的敌人。有些冒进的投资者总是想着通过简单的投资就实现财富的梦想，而且都是冲着 200%甚至更高的投资收益率去选择投资的，这样的投资者往往最终都会以失败告终。投资致富最大的敌人就是贪心，很多时候在投资取得较大收益的时候，不愿意放弃，总想着在下一个更高点再抛，就可以多赚好多钱，结果不但下一个高点没有出现，甚至每天都在下降，最优选择抛出的点比自己买入的点还要低，这样的投资是绝不会取得成功的。懂得适时地放弃才是真正聪明的投资技巧。

与时俱进地选择合适的理财方式

改革开放之后，中国普通老百姓的生活水平得到了极大的提高，尤其是步入 21 世纪之后，从只能解决温饱到逐步进入小康社会，老百姓不仅是生活质量提高了，而且手中可支配的钱也越来越多了，人们已经开始把手中的钱用到了投资理财上，“个人理财”已然成为社会流行的一种新时尚。并且早在 2002 年的时候，中国个人理财服务市场税前利润就高达 310 亿美元，而且在近几年个人投资理财更是得到了巨大的发展，增值、创富已经成为了老百姓可以做的梦。

随着理财热一同发展起来的还有更多的专业理财公司、证券公司、商业银行、信托公司、基金公司。并且还有媒体参与营造大众理财的良好氛围，专业的理财机构为市民们提供专业的理财服务，同时可供老百姓选择的理财产品也越来越多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家住北京城的周奶奶从她开始有闲钱的时候开始就懂得把自己的钱拿来投资，赚取收益，而且周奶奶是个非常能够接受新鲜事物的人，并且她学习东西的速度也是非常的快。改革开放前，她就开始用自己的钱买些珍贵的书画、青铜器等老古董作为一种收藏投资，并且会在行情好的时候，把自己的古董拿到专门的市场上出售，赚取收益。后来改革开放了，国家对投资也从限制的态度到了鼓励，周奶奶更是恶补了资本市场投资的相关知识，把自己理财的范围拓展到了具有现代气息的资本市场理财产品的购买上。起初，周奶奶为了稳妥，还会把自己少部分的钱存到银行，再拿出一小部分来投资国债，因为她也知道国债的风险比其他任何一种投资产品的风险都要小。在投资国债市场取得巨大成功之后，周奶奶开始把自己赚到的钱投资到了股票市场上，正好碰到股市行情很好的 2007 年大牛市，并且在投资几个月之后，周奶奶又赚取了一大笔投资收益。到目前为止，周奶奶几乎已经把市场上所有的投资产品摸了个遍，并且对每种类型的产品都有自己独到的理解，现在周奶奶碍于年事已高，所以已经基本上把投资的钱转回了风险低的国债和储蓄上。周奶奶通过一辈子的投资已经累计了上百万的资产。

能够像周奶奶这样赶上好时代，并且能够抓住投资大好机会的投资者并不多，周奶奶的成功秘籍就是能够顺应时代的变化选择不同的投资方式，最终通过自己的努力累积财富。

现在已经是大众理财的新时代，理财投资者要学会与时俱进，选择顺应时代发展的理财方式，才能打造自己的财富王国。下面我们就当今社会最新的理财手段作一些简单的介绍。

储蓄存款：最安全稳妥的投资理财方式。这个方式是从投资理财开始就一直存在的，虽然算不上是新时代才产生的，但是也算是经过历史检验的理财方式，能够到如今还有那么多的投资者选择，具有它本身很多的优点。安全、收益稳定是它最大的优点，但是最大的缺点是利率一般较低，收益不会很高。

债券投资：债券的收益比存款高，相对于其他投资理财方式是风险最低的投资方式，尤其是债券中的国债，基本上没有风险，收益还比较高。但是现在可以用来选择的债券投资品种不是很多，除了国债、企业债就只有可转化债券了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票投资：股票是目前投资市场上被广大投资者所熟知的一种投资手法。风险越大相应股票的收益也会越多，收益虽然比前两种投资方式高，但是风险也相对比较高。

基金投资：购买基金是把自己的钱交给专业的投资者在市场上实现多组合的投资，风险和收益都会受到比较好的控制，并且升跌都会比较慢。

外汇投资：外汇投资是随着各个国家货币汇率的变化而时刻变化的投资市场，虽然外汇投资市场较其他的市场要成熟很多，但是投资外汇需要花费大量的时间。

保险投资：保险投资与其他的投资方式不同，只有在投保人遭受意外的时候才可以拿回保险公司的赔偿，收益是为了减少损失而存在的。并且很多的保险投资都是以最终什么都没有得到回报而结束，但是确实是对自己生活的一种保障。

信托投资：把自己的钱财或者资产交给专业的信托公司，然后信托公司按照合同约定帮你管理资产，并且在规定的时间内给你相应的报酬，虽然减少了自己管理投资的麻烦，但是却存在较大的风险。

期货投资：所有投资中风险最高同时也是收益最高的一种投资方式。在期货投资中实现以小搏大的最佳场所，但是也有可能是倾家荡产的地方。

珍品珍藏：这是一种对初期邮票、货币、卡甚至是艺术品珍藏的一种投资方式，必须要求投资者在鉴别投资产品的真假上具有很强的能力。

随着时代的发展，每一种投资方式下面都衍生出相当多的投资产品，并且每一种投资产品的特点都会不同，所以在选择与时俱进的投资产品的时候，最重要的是选择合适的。



用钱去投资，而不是抱着钱睡大觉

每个人都想成为富人，但是穷人与富人最大的差别就是富人懂得用自己手里的钱去投资，而穷人只会就着手里的钱生活，钱用完了就什么都没有了，也只有下一次再去赚钱。富人的钱会越来越多，并且通过钱来赚钱也会越来越简

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单。社会上之所以有穷人与富人，并且穷人与富人之间的差距越来越大，最直接的原因也是富人懂得靠投资来维护自己的资产甚至是让资产像滚雪球一样越滚越多。

如果将1万元钱平均分给5个人，并且这5个人除了分到的2000元之外再没有其他的钱财，在起初的时候，大家都是在同一个水平上，根本没有贫富之分。其中的3个人就靠着分到的2000元钱生活，也对生活作了很好的计划，他们能够凭借这2000元钱好好地生活将近1年，可是另外的2个人就拿着这2000元钱去投资做生意，并且在半年之后2个人就分别赚到了1万元钱，假如所有人的生活开支都是相同的，那么半年之后社会总资产就变成了2.5万元，其中有3个人分别有1000元，其他两个投资的人分别有1.1万元，足足是其他3个人的11倍之多，3个穷人总共的资产都没有靠投资收益的两个人一个一半的资产那么多。于是靠着分来的钱生活的3个人就成为了穷人，而投资赚钱的2个人就开始了自己财富的积累，越来越有钱，最后成为了富人，并且与穷人之间财富的差距越来越大。

就如故事中那3个普通人一样，每天抱着分来的钱生活、睡大觉，财富是不可能自己送上门来的，把钱流动起来，拿出去投资，才会离财富越来越近，就如通过投资成为富人的人一样，并且这也是让钱生钱的唯一方法。

在富人眼里钱就是资本，哪怕是手里只有20块钱，在留出生活必须开销的10元钱之后，还会拿另外10元钱去投资，并且仅凭着这10块钱，让自己的财富滚动起来。而穷人手里的钱就是维持生活开销的货币，并且只具有支付和价值尺度的职能，根本不是资本，不能实现价值增值。穷人手里的20块钱只会被当成3天或者4天的生活费用。

从旧时代生活过来的中年人，总是对钱有种独特的偏爱，喜欢把钱实实在在地捧在手里，把钱存到银行已经是他们的底线，虽然每个人都非常想成为富人，早已厌倦了穷人的生活，但是钱抓在手里只会越来越少。20年前，5分钱就可以买到冰棍，在那个年代，哪怕你每个月的工资是40元钱，你都已经算是过上了小资的生活。但是20年之后，随着社会经济的发展，物质生活的丰富，物价水平的提高，工资水平的提高，当年价值5分钱的冰棍现在已经是1元到5

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元的价格，同样质量的冰棍在20年之后的价格是当年的20倍甚至更高。如果你把20年每个月40块钱的工资存起来放到现在来用，当时过得上小康生活的你，现在那样的工资水平估计连日常生活开销都难以维持，让资产实现100%的利润率，银行是绝对不可能给出这么高的利息率的。

随着社会的发展和时间的流逝，货币的购买力只会变得越来越低，只有用钱去投资才能实现保值和增值的作用。钱只是货币而已，我们不要赋予它过多的能力，比如说拿着钱给人安全感什么的，把钱流动起来才有可能实现财富的积累。

随着社会和谐进程的发展，政府全面建设小康社会的战略目标的提出，社会上很多靠自己的能力不能维持生活的穷人，政府都会每月发放补贴或者说是救济金，例如说给社会低保户每个月发放的钱，是每个月300元，一些人就想着反正每个月政府会给自己发钱，虽然生活过得不好，但是基本的生活还是能够维持的，于是每个月就盼着这点社会救助的钱来生活，对财富虽有愿望，但是却始终没有为了实现脱贫而努力过。但是有的人却觉得自己其实可以通过努力摆脱贫困的生活，为什么一直要等着国家给的钱生活呢？于是在每个月领到国家发放的300元之后，留出生活开销150元，把剩下的150元拿去购买小商品，然后拿到市场上去出售，每个月可以收回200元，赚到50元。在下一次领到国家发放的救助金之后，仍然是留出150元的生活必须开销，然后拿剩下的150元同上个月的200元总共350元去购买小商品，然后再销售，投入成本增加了，购买的小商品质量和数量也上去了，第二个月可以赚到100元的利润。半年之后，他就可以完全凭借自己的力量，维持以后的生活，不用再靠国家的救济。

即便是例子中，靠着国家发放补助生存下来的人，也可以通过把钱流动起来，轻轻松松摆脱生活的窘境。想要过上更好的生活，只有拿钱去投资，而不是枕着钱睡大觉。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富就是赚的钱能让你过得好

前不久有一个富翁把自己所有的财产留给了家里的保姆，儿女们为了争夺财产把保姆告上法庭的消息在民间闹得沸沸扬扬，人民都在讨论是什么样的原因让富翁作出了这样的一个决定。这个富翁姓孙，大家都叫他孙老板，孙老板从年轻的时候开始就靠着自己的双手在商场打拼了几十年才赚到了自己现在的财富，他创办的公司现在也是每年的收益都高达好几千万。他创造的财富彻底改变了他的生活，从小家境贫苦的他，小时候过了不少苦日子，后来长大了，因为没什么文化也受到很多人的歧视，可是后来，他还是通过自己的努力创造了自己的财富。有了钱之后，物质生活好了，可是精神生活却逐渐地被利益蒙蔽了。他有两个儿子和一个女儿，都非常的优秀，可是都想把他的财产占为己有，并且为了争夺家产，兄妹三人没少钩心斗角，并且对年迈的父亲也没有多少关心。孙老板的晚年几乎都是保姆陪着他度过的，保姆虽然是他花钱雇来的，但是却是个实在的农村妇女，对人诚恳，就这样孙老板把所有的钱财都留给了这个非亲非故的保姆。

正如上面例子中所说的那样，虽然孙老板很有钱，可以满足任何对于物质上的需求，但是却始终没买到子女对他真正的关心。我们需要财富来改变我们的生活，不仅是在物质生活上的改变，更多是精神生活质量的提高。

整个世界已经被“有钱不是万能的，但是没有钱是万万不能的”思想所占据，追求物质生活已经成为当下很多年轻人努力赚钱的唯一动力，我们要知道的是虽然富翁可以用钱给自己造世界上最舒服的床，但是却买不来安稳的睡眠；可以买到虚假的关心，可是这样的关心却温暖不了你的心，甚至会让你觉得更加心寒。

财富必然是重要的，并且财富对于我们每一个人都有非常重要的意义，但是对于每个人来说意义却是不一样的。除了对物质的追求，我们更多的是追求精神上的满足。无论是改变物质生活，还是提高精神生活，财富归根结底的意

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

义就是你赚的钱让你生活得有多好。

财富让我们生活得更好可以从三个层面来分析：

首先，当你还是穷人的时候，赚取财富改变现在的物质生活是最基本的目的，大多数人追求财富的目的都是为了改变物质生活。物质基础决定上层建筑，只有在解决了最基本的生活之后，才会有动力去做其他的事情，这是人类的本性。所以每个人为了努力求得高质量的物质生活而努力地创造财富，是无可厚非的。并且财富在这个层面给人带来的是最直接的感受，这也是财富给人带来的第一个也是最初层面的美好。

其次，在物质生活受到极大满足之后，人们开始追求精神的享受，正如上面例子中的富翁一样，保姆给晚年中的富翁带来的更多是人性的关怀，这些都是他的儿女没能给他的，并且也是他用钱在别人身上得不到的，这就是精神的享受。财富在起初的时候或许能够满足我们对物质的所有需求，但是人对物质的需求会随着年龄的增长而变得很少，但是对精神的要求却变得更高。再有钱的富翁也敌不过孤独、寂寞的感觉带来的伤痛，也敌不过亲人、朋友的关心。所以很多富人在有钱的时候，也会救济自己的亲人、朋友，回馈乡亲，这也是财富带来的一种作用。

最后，巨大的财富给了富人服务社会的动力。这是人性善最好的表达方式。很多富人在功成名就之后都会选择建立基金会、慈善基金或者直接到贫穷的地方帮助那些弱势群体，帮助社会解决社会贫富差距的问题，富人通过用自己的钱帮助弱势群体，得到的除了精神的伟大崇高之外，还得到了社会、人民的尊重，这样的社会地位不是每个富人都可以得到的。

比尔·盖茨因为是世界首富所以被大众所熟知，可是盖茨在2008年6月27日从微软公司退休之后，并不是像很多有钱人那样把钱留给子女或者挥霍掉，他把自己所有的钱都捐给了他名下的慈善基金“比尔及梅林达盖茨基金会”，没有给自己的孩子留下一分一毫，并且他退休之后的生活除了每周到微软开一次会之外，就全部奉献给了慈善事业。并且他与他的好友巴菲特都非常热衷于慈善事业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

无论现在财富带给你的是哪一种层面的享受，只要财富实现了让你过得比现在更好的生活就实现了我们追求财富的价值。

知道吗，你的投资习惯价值百万

前面的所讲的例子中间有讲到巴菲特和索罗斯，他们都是白手起家，然后通过自己的投资成为世界级富豪的人，积累了十亿美元的财富。在投资风格上，巴菲特的招牌策略就是购买那些他认为价格远远低于实际价值的企业，并“永远”地持有这些企业的股票；而索罗斯则多是在货币市场上做神出鬼没的高杠杆赌博，他们的投资差别实在是大得不能再大了，可是在马克·泰尔的著作中，把巴菲特和索罗斯的思考习惯和思考方法作了一个比较，答案当然非常的不同，这并没有出乎人们的意料，在他们经常采用的投资策略和方法甚至投资习惯的比较上，也得出了相同的结论。但是，他们俩却有着共同的地方，并且这正是他们取得投资成功的最重要的因素，这就是他们都有很好的投资习惯，把投资当成人生的事业在做，数十年如一日，始终如一，这才造就了他们如今在投资界的传奇神话。

巴菲特和索罗斯最值得所有投资者学习的就是他们在投资事业上的坚持，已经把投资这件事情当成了习惯，这样的投资习惯岂止是价值百万，投资习惯对于任何投资者来说都是非常重要的。

人在前 30 年是凭借自己努力工作来赚钱，而在 30 岁之后就开始用钱赚钱，最后是靠人际关系赚钱，无论是在哪一个阶段，赚钱都是我们最直接的目的，其他就是赚钱的方式而已了，虽然都是赚钱的方式，但是每一种方式给我们带来的财富都是不同的，并且辛苦程度也是不同的。前 30 年辛苦工作可是赚来的钱却非常的少，在 30 年之后，投资理财带来财富不但没有那么辛苦，并且收获的钱会更多，只要你养成投资的习惯，成为百万富翁绝不是梦想。

人必须要有收入，没有一份稳定的工作赚取收入，在生活得不到保障的时候，一切的其他追求都只如水中月，镜中花。每天为了支撑我们的生命活动，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

消费就成为必需的了，想要致富就必须把消费控制住，很多人都知道用开源节流的方法来累积财富，这些其实都不是真正能够让你致富的根本。生活开支是必须要有的，并且无论你怎么节流，还是必须要有那么多的开支。况且人的精力是有限的，除了干好自己的本职工作外，多做一份兼职就已经耗尽了你所有时间的时候，还怎么开源。真正想要致富养成理财习惯才是最重要的。

人一旦养成习惯之后，就很难被改变，就如一个老年人知道吃红烧肉会造成高血压等疾病，可是吃了一辈子的红烧肉已经习惯了，让老年人突然戒掉是很难的；吸烟者都知道吸烟有害于健康，可是真正能够把烟戒掉的人却是很少的，这就足以看出习惯的力量是惊人的。投资也是一种习惯，如果一个人养成了投资的好习惯，改变命运就不是问题。很多人整天都在埋怨上天对自己的不公，也感叹世道的不济，让自己空有一身才华而无处施展，终身穷困潦倒，这些人最应该做的就是反省自己，没有聪明的理财头脑，也没有养成很好的理财习惯，才导致这样的结局，客观的原因永远是不成功者给自己找的借口。

在很多人眼里，成功的人获得成功都是那么轻而易举的事，永远只是看到了成功者在成功之后获得了多少的光环，赚到了多少钱，始终没有注意到他们是怎样取得成功的，除了每天坚持不懈的努力外，还有更多是他们已经养成了很好的习惯，比如说早起工作、做事非常认真、遇到困难也会坚持不懈，等等，这些都是想要获得成功不可或缺的重要品质。想要获得投资成功也是同样的道理，养成投资的好习惯，赚取百万绝对非常轻松。

但是如何才能养成投资的好习惯呢？首先，必须要有投资思想。无论你现在钱多还是钱少，在领到工资之后的第一件事情就是拿出一部分钱来进行投资，可能刚开始的时候，生活会比较拮据，但是坚持下来之后，养成了投资的习惯就是创造财富的时候了。其次，最大限度地减少开支，让我们支出的钱满足效用最大化。减少开支出现在日常生活中的每个角落，大到房子、车子的购买，小到柴米油盐的选择上，都是实现减少开支的重要方面，理财的资本是我们生活开销的结余，省下的越多，能够用来投资的也就越多。最后是时刻提醒自己坚持理财习惯，虽然养成习惯的事情很少能够被改变的，但是一旦习惯被打破，就不能再被称为习惯了，只有坚持才能取得最终的胜利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十九章 人际关系，盘活人脉资源的智慧

切勿贪图近利

俗话说："人无远虑，必有近忧。"生活中很多人贪图近利，无论是在生活上，还是在工作中都奉行着只能自己占别人便宜而别人绝不能占自己便宜的宗旨，这样的人不仅没有什么朋友，还不可能取得多大的成就。中国社会就是一个人际关系的社会，今天你让别人占了一点小便宜，或许明天在你需要帮助的时候，这个人就是能够帮助你的那个人，但就是因为你自己平时那么小气，所以他也会觉得帮助你不会给他带来任何的好处，只是管闲事而已，他也就不会蹚这蹚浑水，选择避而远之。人这一辈子谁不会遇到一点事情，谁都需要别人的帮助来渡过难关，在人际交往中切勿贪图小利。

小鹏是明年7月毕业的本科应届毕业生，他的成绩在系里就是中等水平，也绝非一般用人单位要求的长相气质佳，最多他就算是五官端正而已，但是就是这样在别人眼里不起眼的他却找到了比其他同学都要好的工作，聘用他的公司是世界前500强的一家外企，并且这个企业在他们学校他们专业只招聘了他一个人，他能够从那么多的应聘者中脱颖而出的最重要的原因就是他平时的交际。小鹏从小就是一个非常懂得"活络"的人，他对朋友都非常的大方，只要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

朋友有什么困难向他求助，他都会抛开自己所有的事情尽全力去帮助朋友，同时他都以真心对待朋友们，他也绝对不会为了贪图近利而跟朋友斤斤计较，他在老师们中的口碑都非常好。并且这次他能够应聘成功，就是得助于他们系里的一位老师，在这位老师的极力推荐之下，他才能够打败那么多的应聘者，成功签约。

记得一首歌词是这么写到朋友也就是人际关系对于一个人的重要性的："千里难寻是朋友，朋友多了路好走。"其实维持朋友关系非常的简单，朋友之间不仅能够分享快乐，并且也能够在困难的时候相互帮助、相互扶持，这才是真正的朋友，如果只是平时大家在一起吃喝，但是当你有困难的时候，所有朋友都避开你，这些人就是平时说的狐朋狗友，根本没有真心把你当成朋友。在处理人际关系中，不贪图近利才是能够让你左右逢源的关键，人要获得成功，有贵人相助会让成功变得相对容易些，人际关系绝对是你成功路上最重要的因素。在处理人际关系的时候切勿贪图小利，这才是能够助你成功的关键。

人的社会性决定了人必须要生活在有朋友、亲人、同事的环境当中，长时间地孤独一人不仅会导致性格的孤僻，还会让你在做任何事情的时候碍手碍脚，施展不开，并且不会取得成功。所以人际关系对于人的成功是具有非常重要的意义的，也是人创造财富的重要的原因之一，尤其是在一个熟人社会的中国。

人都是很爱钱的，可是有的小利是绝对不能贪的，贪了影响的不仅是你和朋友之间的关系，还会影响你日后取得成功，创造财富。盘活人际关系的过程中最关键的除了真心待人之外更重要的就是要舍得，舍得舍得，有舍才会有得，贪图小利、近利是绝对不会得到别人真心相待的，同时也不会为自己创造财富。

小张是一家公司的高级管理，他的生活非常的单调，没有人愿意跟小张做真心的朋友，他不仅对下属非常苛刻，那些曾经是他朋友的人在熟知了他的性格之后都远离了他。他非常不能容忍别人占他的便宜，但是却允许自己占别人的便宜，他并非是没有钱的人，但是却始终觉得在小事上小省，才能创造自己的大省。但是最近在公司内部的选拔经理中他却输给了一个经验不如他、学历也不如他的晚辈，他非常不解地找到公司高层理论，总经理的一句话却把他点透了，经理说："你跟同事的关系处得不怎么好，我们公司讲究的是团队合作，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

并且经理这个职位更是需要下属配合他的工作，才能促进公司的总体发展，在这点上，小李做得比你好很多，同事们都非常支持他，这也是众望所归的结果，所以你还是下去反思反思，继续努力吧。”小张这才想起，同事们虽然尊敬他是管理人员，但是从来没有人愿意把他当成朋友，他终于明白了，处理好人际关系是成功必要的一个环节，并且自己贪图近利的缺点却是导致自己不能成功的最关键的一点，后来小张开始有了转变。

无论是在事业上取得成功，还是要创造财富，人际关系都是取得成功的重要因素，而除了在人际关系中要将心比心，更重要的是不贪图近利，这是影响人际交往的得要因素之一。如果能够用一点的付出而换来最后的财富，又何乐而不为呢，人要有长远的目光。

妥善使用“意外之财”

很多人都想过如果自己中了500万的彩票之后，怎样给这笔“意外之财”作个最详细的安排，每个人都有不同的计划，不管是拿这些钱消费购物、旅游享受、还债、买房、存起来还是用来投资，都是每个人根据自己不同的生活经历、人生追求来制定的，但是要怎样才是妥善使用“意外之财”呢？

前年江西省有一个彩民，无意中买个彩票中了500万，缴了税收还剩将近400万元。这个彩民本身就是一个普通的工人，家庭环境不好，一家人都居住在租住的房子里，生活也很拮据，在拿到中彩票的钱之后，先是把家里欠亲戚朋友的5万元债务还清了，然后就是到他江西省最好的小区选了一套将近150平方米的房子，这个房子价格是1万元/平方米，所以光是买房子就花掉了他150万，在房屋的装修和家具的选择上，他也是毫不手软，装修和买家具就花掉了他20万元，剩下了230万元。在知道自己中了彩票的那天起，他就辞掉了自己在工厂的工作，觉得这些钱完全足够自己下半辈子的生活，根本没有必要再出去打工，然后就在家提前享受退休生活，家里请了一个保姆照顾起居，每个月给保姆

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2000 元的工资，还花了 10 万元钱把孩子送到了市里最好的中学念书，两夫妻就坐在家里坐吃山空，买东西也是大手大脚，很多完全不需要的东西也买回家里，他们总是觉得自己的钱完全可以应付下半辈子的生活，没有必要妥善使用。在两年之后，当他们最后一次从银行取出唯一剩下的 1 万块钱的时候，夫妻二人突然惊慌了，不知道未来的生活将怎么过下去，于是他们又开始了去找工作，但是过惯了享受生活的日子，还怎么可能看上每个月连小区的物业管理费还不到的工资呢？

大部分人都会觉得反正“意外之财”来得也容易，所以在做计划的时候也没能做得很详细，造成“意外之财，走得也非常意外”的结局，中了 500 万彩票的彩迷，都是在不久之后又成为穷人的，就是因为没有对“意外之财”做好详细的计划，没能妥善使用。想要把意外之财留住，在突然成为富翁之后，一辈子都是富翁，就得妥善使用“意外之财”。

我们会从很多地方获得“意外之财”，比如小时候长辈过年时候给我们的压岁钱，工作之后得到的年终奖金，甚至是像上面例子中买彩票赚到的钱，等等，对于这些意外得来的钱，必须要妥善地处理，才能让财富细水长流，累积财富是一辈子的事情，对“意外之财”也要做好妥善处理的计划。

首先，正确认识“意外之财”的意义。很多人都觉得反正都是意外得来的钱，无论是怎么花掉都不会舍不得，并且就该拿“意外之财”来做自己平常不敢做的事情，买自己平时没敢下手买的东西，去自己想去很久的国家旅行……这些其实都是不妥的，想要留住财，最关键的是要对自己得到的每一笔财产都要非常的重视。虽然得到“意外之财”的人都会非常的高兴，并且很多高兴过头就不知道怎么办了，于是就随心所欲地挥霍掉这些钱财，殊不知其实这些钱财是会发挥很大作用的。所以，在获得“意外之财”的时候，必须要明白这笔财产除了是上天掉下来的“馅儿饼”之外，也是上天给想创造财富的我们的初始金。

其次，做好妥善处理的计划。想要创造财富，那么对于任何一笔财富都要做出最好的计划，可以把“意外之财”的一部分用到改善现在的生活上，但是留出一部分来做理财是必需的，“你不理财，财不理你”。哪怕是对“意外之财”，妥善安排计划也是非常重要的，留得住任何一笔到你手上的财，你才可能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把财真正留住。

最后，认真执行计划。有的人没有控制能力，哪怕是自己做好了理财的计划，也不会按照计划处理“意外之财”，到最后，财富也只把你当成是一个过路站，而不是终点站，财富不会在你那里做最终的停留。认真执行妥善处理“意外之财”的计划，是实现财富的最重要的环节，财富才不会把到你这里当成是“意外”。

很多人之所以没有留住“意外之财”，很大的原因就是总觉得意外得到的财富，轻而易举地就得到了，也没有好好处理的必要，人生为的就是自己能够过上幸福的生活，所以就随便地处理掉“意外之财”了，但是殊不知，这些意外得来的财产是可以减少你创造财富的时间的，就是你财富的开始，做好了计划，妥善处理，就能留住“意外之财”，创造财富。

亲密朋友不好收取费用

中国历来是一个“人情社会”，注重“礼尚往来”，有时候甚至是礼大于法，这也是中国社会被称为“熟人社会”的原因之一。在熟人之间尚可以做到这样的礼数，更何况是在亲密的朋友之间。

很多时候，如果我们需要购买大件的商品，同时又有朋友是在做与这类商品相关的事情，我们首先想到的是向朋友求助，当然朋友也会义不容辞地帮你买到你想要的商品，让你实现物美价廉的购物目标；再比如家里的电脑出现了故障，也会找懂电脑的朋友来帮忙处理一下，当然朋友也不会因为这点小事而跟你要钱，顶多就是要求请吃饭或者其他的事情来代替了收费。在中国这样的社会就是朋友多好办事。

上大学二年级的小冰想买一台电脑，但是她对电脑不了解，无论是电脑配置、硬件，还是软件，都是一无所知，她一想到自己要去电脑城买电脑既兴奋又担心，兴奋的是自己终于可以有自己的电脑了，不用再去公共电脑室排队用电脑，可是她也非常担心，自己不懂电脑，到电脑城去买电脑一定会被别人赚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

取高价的，尤其是看她一个小姑娘，更是没有讨价还价的经验。她把这样的担心告诉了表姐，表姐突然想到了自己的一个同学在电脑城工作，所以她给自己的老同学打去了电话，给老同学说明情况之后，第二天，小冰就直接来到电脑城找到了表姐的同学，在表姐同学的帮助下，小冰以最便宜的价格买到了最高配置的电脑，并且也不用担心电脑的售后问题，真是解决了小冰的一大难题！

像上面例子通过朋友的帮忙买到物美价廉的商品的事情还有很多，朋友之间就是互相帮助，生活中你不懂的东西，朋友很了解，朋友就可以帮助你解决对你来说非常困难的难题。

除了依靠各种投资工具来积累财富之外，人脉也是我们积累财富的重要方法。人在年轻的时候没有太多的钱来理，但是如果注重经营人脉圈，人脉总有一天会成为你的财脉，积累财富就不再是那么困难的事情。

但是目前有一种状况非常影响朋友之间的感情，那就是亲密朋友之间不好收取费用。很多爱面子的人，开个小店，很多朋友经常来捧场，但是碍于面子，就从来没有向朋友收取费用，并且也觉得向朋友收取费用是一件非常影响朋友之间关系的事情，所以总是自己扛下了所有的费用。就是因为这样，小店的生意表面上看起来非常的红火，但实际都是亏本的买卖，一天的营业额还不够让朋友消费的钱多，所以后来，小店亏本经营不下去了，最终关闭了小店。

其实，如果是像做生意这种事情，给朋友折扣、一定的优惠是必需的，但是不要因为是亲密朋友就什么东西都送，亏本的生意做来还有什么意思。虽然赚朋友的钱是不光彩的事情，但是收取成本也是必要的维持小店正常运行的根本，更何况亲兄弟之间还要明算账才能维持好关系，亲密朋友之间岂不是也这样。难道朋友会因为你收了成本价钱而跟你断绝朋友关系吗，如果是，这样的朋友也不是真正的朋友。真正亲密的朋友会考虑到你要维持生意，进货也要成本，你收取他的成本价（友情价），他比在外人的店里购买省下了不少钱，并且也保证了质量，怎么会因为你不“白送”而影响你们之间的关系呢?

向亲密的朋友收取费用也是维持朋友之间亲密关系的重要保障。

小明、小金、小雨、小亮四人从大学刚开始就被分到同一个宿舍，并且因为四人都是同一个专业、都喜欢打游戏于是四个人在一个学期之后就成了很好

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的朋友。第二个学期开始，在室长小明的带领下，寝室经常举行活动，出去聚餐、唱歌、打游戏、旅行等，起初的时候4人只要是一起出去活动采取的费用都是AA制，先交共同基金，然后在基金用完的情况下，再根据所花的费用平均分到4个人的头上，由4人共同承担。4人一直到毕业之前都是采用的这种收钱方式共同活动，他们的关系好得甚至可以用好兄弟来形容。幸运的是毕业之后4人都幸运地留在了学校所在的城市工作，小明的工作是4个人中最好的，当然工资也是最高的，虽然毕业之后4个人的工作都非常忙，没什么时间，但是4个人每个月聚会一次的约定还在继续执行着。但是工作之后由于4人工资收入的悬殊，作为室长的小明就主动承担起了埋单的责任，起初其余3人还是会主动提出采用AA制来分摊费用，但是小明开始觉得大家可以一个人出一次钱，出钱多少没有关系，主要是兄弟们关系好。但是在半年之后，小明就开始担心每个月的聚会，由于小明想存钱买房子和女朋友结婚，便觉得这样大手大脚花钱不是回事儿，但是又碍于兄弟们之间关系好，所以没法提出要钱的事情，就这样他开始以各种借口不去参加聚会，其余3人也由于人不齐，聚会没什么意思，就终止了他们之间每个月聚会的约定。随着时间的流逝，他们4人已经变成了最熟悉的陌生人，很少再有联络。

要维持亲密朋友之间的关系，除了大家以心换心的关心之外，也不要碍于关系不好向朋友收取费用，而造成亲密朋友之间关系淡化的结果。跟朋友收取适当的费用不是影响朋友之间关系的事情，反而能够让亲密朋友的关系长存。

缺乏理财观念的人较易受骗

很多年以前在日本发生过这样一件富人被骗的案例。很多高级经理、高级知识分子被一个叫做高尔夫球场开发投资的骗去了几百万甚至上千万日元，让我们来看看骗子是怎么得逞的。骗子起初通过各种宣传手法来宣传这个高尔夫球场的开发案，然后以投资的名义吸引众多的有钱人把钱投资到这个项目上来，在很多投资者把资金打到账户之后，开建不到一半的高尔夫球场就被骗子放弃

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了，骗子携款逃跑了。我们不禁想起到底是什么原因让骗子的骗局得以开展的，并且成功地骗到高智商人群的钱财，除了骗子为受骗人设置的精湛的骗局之外，更多的是这些受骗人投资意识的缺失。这些在自己工作领域呼风唤雨的人被几个骗子骗去了自己大半生的积蓄，还是怪他们自己一看到可以投资的机会就以为赚钱的机会到了，而没有对这个项目作出详细的考察和计算，没有投资理财的观念，才这样轻易被骗子骗走了钱财。

在日本发生的这种案例，在中国也是经常都在上演，在这样一个最需要理财的时代，到底是什么让这么多人一次又一次地被假的理财骗子骗走钱财，如果你的工作能够让你很快地把被骗的钱赚回来那还好点，但是对于那些家庭主妇、退休老人，被骗的钱或许就是他们一辈子的积蓄，被骗了生活怎么才能继续，理财观念的培养既是让这类被骗事件不再发生，同时也是让普通人真正用钱赚钱的关键。

随着理财市场的健康发展，金融机构的金融服务水平不断提高，理财产品全面开发，越来越多高素质、复合型金融人才进入金融服务领域，都给投资者投资理财带来了更多的便捷、方便和选择，但是树立正确的理财观念才是避免遭受骗局的重要法宝。

一、端正理财的观念。很多不懂理财的人看到很多人通过理财可以一夜致富，所以都以为理财可以带来高收益是必需的，以致在骗子说他的投资项目可以达到200%的收益的时候，深信不疑，端正理财收益观念是避免被骗根本。没有哪一项投资项目可以保证200%的收益回报，并且市场即使能够保证20%的收益就算是高收益的投资了，太高的收益保证只是给你画了一个巨大的饼，千万不要上当受骗。

二、理财是一个长期过程，需要“耐心和时间”，一夜暴富是不可能实现的。对于投资理财要有耐心，那些说很多“花言巧语”骗你投资的项目，是最简单的骗人的招数，克服人的贪性，耐心、细心多一点，骗子的骗局根本没有站得住脚的机会。

三、根据自己的情况选择投资组合，不要随波逐流，很多受骗的人在事后都会后悔地说是因为朋友告诉自己买了这个投资产品，据说收益很不错，所以自己也买了，最后却是被骗子骗了。在做理财投资时，一定要根据自己的情况

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来选择投资产品，每个人对投资的需求是不同的，正如“鞋与脚合适不合适，只有自己知道”一样，能不能够买一个投资产品也只有自己知道。

四、投资是有风险的，一定要建立投资风险观念。在现在投资市场上，比较低风险的投资产品是银行存款、国债，高风险的投资品种是股票、实业投资等。假如有人给你许诺他的那种投资是绝对不会有风险的，就不要相信这样的鬼话了。

五、投资理财之前留够生活保障必需的费用。疯狂的投资者总是把自己所有钱拿去购买投资，但是如果这时候遇到的是骗子，那么你被骗之后，生活都没有办法维持，理财是在保障你生活前提之下，让资产保值或者增值的活动，如果生活都保证不了，投资理财还有什么意义。

六、要学习专业理财知识，便于在与专业理财人员交流的时候，具有一定的分辨能力，并且钱是你自己的，你要对你自己的钱负责任，只有具备了专业的理财知识，才不会被不怎么专业的“理财人员”骗走财产。

七、制订合理的投资计划、合理的投资目标。在先考察了风险的情况下，再制定投资目标，并且要对风险做合理的控制，在保值的前提下再考虑增值。而且一定要抵制高回报率的诱惑，任何过高的投资回报率的项目都是值得怀疑的。

做到对投资理财观念的熟知，才能做到对以投资为幌子、以高收益为诱饵的投资骗局的最基本的免疫力。

有借有还，更容易获得信任

俗话都说：“有借有还，再借不难。”大家都不喜欢把钱借给那些不愿意还钱的人，被人骗一次表明是善良，被骗两次就是愚蠢，所以不可能有人把钱借给不还钱的人，有借有还，才会获得信任。

安徽的黄先生，以前一直都在其他城市做生意，去年，回到老家的黄先生去银行办理个人经营性的贷款及申请信用的时候，却遭到了银行的拒绝。开始

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄先生非常的不解，但是经过银行工作人员的解释，他终于明白了原来是因为自己在个人信用报告中存在的不良信用的记录，才被银行拒绝了信用卡的办理。原来几年前，黄先生在老家办理过一张工行信用卡透支了多年，由于自己忘记了便没有还款，现在本息一起已经高达了上万元，黄先生为了自己以后能够在银行办理信用卡，还是在很短的时间内把透支的银行卡上的钱补上了。

正如黄先生这样因为一次疏忽而导致在银行的信用记录不好的人还有很多.或许不是故意不还款的，但是最终的结局都是信用记录不好。很多人以为在这个银行卡的信用记录不好可以到其他银行再办理信用卡，虽然中国现在还没有建立健全信用监督机制，但是在银行之间，信用记录还是可以做到畅通的。借钱不还的人，透支的不仅是自己的信用，更多的是自己的未来。

失信影响的除自己以外还会对自己的家人产生影响，随着银行系统信用记录监督系统的信息的分享，信息的高速发展，有借有还才是更容易获得信任的最好方法。目前很多银行会对你的信用信息作出详细的信用报告给你，这个信用报告首先介绍的是“你是谁”，包括你的基本信息，而且这个个人信息基础数据库是与公安机关的个人信息系统进行联网的，并且个人详细的信用历史都会记录在这个信用报告当中，无论你走到哪里你的信用信息都会一直跟着你，所以请珍惜自己的信用。

并且古人有云：人无信则不立。无论是在银行办理信用卡，还是在人际交往中，信用都是非常重要的。试想一下，哪怕是你自己也不会把东西借给借你东西永远不还的人吧，在要求别人归还自己东西的同时，以身作则才是根本。有借有还才能获得信任。

从小在农村长大的小牧，虽然家庭条件非常的不好，但是小牧在淳朴的农民伯伯那里学到了一样最珍贵的品质——讲信用。小时候，即使是向邻居借一包火柴，父母也会要求他把火柴还回去，即便是在借的时候邻居阿姨说不用还了，这么个小东西算是送给他们的，父母还是会在买回火柴的时候第一时间让小牧把火柴还给邻居阿姨，其实在农村的很多地方，乡情都是这样的淳朴，都非常的讲信用，向邻居借东西也从来没有出现过不还的现象。小牧在长大之后，跟着父母把家搬到了城里，但是小牧有借必还的性格，很快让他有了很多新的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

知心朋友，并且很多叔叔阿姨都非常喜欢他。后来小牧参加了工作，领导对他也是非常的信任，一次委任他一个非常重要的项目，去同一家公司谈收购事宜，如果收购案成功了，公司的发展规模将达到新的台阶，当然小牧升职也是在所难免的，公司之前派去谈判的人都被对方的人赶回来了。但是这次小牧却完成了公司交代下来的任务，成功地完成了对那个公司的收购，小牧一到那个公司就把公司收购之后对该公司的详细发展计划作了个解释，并且向他们许诺，绝对不会炒掉他们原来的员工，只会让他们的公司得到更好、更快的发展，被收购公司员工里面有很多都是了解小牧的人，小牧在业界是出了名的讲信用，他说要承诺的东西就一定不会食言，在那些员工的推动下才促成了这次收购案。

人与人之间交往诚信最重要，言而有信方能走遍天下。并且想要获得别人的信任也不是那么难的事，只要做到有借有还就可以了，其实这是讲信用最基本的要求，也是获得别人信任最根本的保证。其实很多人不是还不起而是根本不想还，觉得白拿了别人的东西非常的占便宜，想要什么就去向别人借就好了，但是借了之后从来都不还，无论是借别人的钱还是东西，这些人开始的时候还会从别人那里“借”回很多东西，但是最终因失信于人而导致做任何事情都非常困难的结局。

在一个人情味非常浓的社会里，不能获得别人的信任，做起事情来将非常的困难，在借东西那么小的事情上都把自己的信用丢失了，在大事上谁还会相信你，所以请珍惜你的信用记录吧。

雪中送炭，远不如锦上添花

雪中送炭原本的意思是说在下雪天的时候给人送炭取暖，比喻在人急需帮助时给以物质上或精神上的帮助、鼓励。锦上添花是指在锦上再绣花，比喻好上加好，美上添美。在日常生活上，在别人最需要帮助的时候给予帮助，比在别人本来就很好的时候让他好上加好具有更重要的意义。但是，在理财这件事情上，雪中送炭却远不如锦上添花。

在投资理财中，如果一个人连自己的温饱生活都没法解决，即便在你的帮

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

助下，他的日常生活得到基本的保障，可是又能怎样呢？能够让他彻底从贫困的生活中解脱出来吗？能够让他受到一点的帮助而最终创造财富吗？答案当然是否定的，可是锦上添花却可以创造更大的财富。在投资者已经取得了投资收益的时候，给予他更多的投资资金，这是让他快速积累财富实现财富梦想的一个捷径，意义远比解决温饱来得大。在这件事情上，足以看出雪中送炭远不如锦上添花。

钟老板在5年前创造了自己现有的钟氏物流公司，公司起初的注册资本是100万元，起初的时候钟老板的生意非常的不好做，自己的物流公司跟世界级连锁物流公司比起来毫无竞争力，同时在公司起步的时候，公司根本没有专业物流人员，虽然他自己曾经在物流企业工作了长达10年的时间，但是前两年公司一直处于亏损状态，但是在磨炼过程中，钟老板却找到了经营之道。去年公司已经扭亏为盈，实现了年达1000万的营业额，物流公司的分支机构已经扩展到了全国各大城市，准备今年向全国二线城市进军。但是在这个时候，钟老板却发愁了，如果扩大公司经营规模，势必要投入大量的资金，公司虽然现在能够实现上千万的年收益，但是光从银行贷款是绝对解决不了问题的，想通过融资的方式从资本市场上得到足够扩大规模的资金，于是钟老板的营销团队想到了让公司上市的办法来解决问题。可是一个公司的上市又不是那么简单容易的事情，需要专业的上市策划团队做上市申请，但是这个过程需要花费大量的时间，根本无法完成钟老板今年的拓展计划。就在一筹莫展的时候，钟老板的一个好朋友得知了他的情况，决定助他一臂之力，他的朋友通过各种渠道给他融资了将近1000万，再加上从银行的抵押贷款，钟老板的拓展计划在开年后的第一个月就实现了。并且这个朋友让钟老板不要放弃企业上市的目标，企业上市之后，融资问题根本就不用担心，企业会得到更加广阔的发展。现在钟老板的公司正在积极地准备上市计划，估计在今年年底可以实现上市。

正如例子中所讲的那样，钟老板的公司已经发展到了一个很好的阶段，在扩大规模的时候出现了资金的问题，好朋友的帮忙让发展比较好的钟氏物流公司跻身于全国十大物流企业之一，如果公司今年能够实现上市的目标，那么公司挤入前3的物流企业是绝对没有问题的。锦上添花就是在你财富积累的过程

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中，更容易达到目标。

在投资理财的过程中，雪中送炭就是在你投资失败的时候给予你一定的补助，达到生活不成问题的目的，但是任何投资者都不希望有这样的时候，并且有点像是在拿别人的施舍，哪怕这些人是自己的亲密无间的朋友，都会给人非常不好的感觉。但是反过来，投资取得成功，虽然只是非常小的一部分成效，最起码投资是取得成功的，如果这个时候得到别人一定的投资帮助，无论是在金钱上还是在投资技巧上，都会达到锦上添花的效果，哪怕是在这个时候得到的帮助远不如失败的时候得到的帮助多，但是效果却是大得多的。

雪中送炭是为了帮助你摆脱水深火热的生活，锦上添花是让你原本已经成功的人生获得更大成功，雪中送炭远不如锦上添花。

人的金钱观容易受到榜样的影响

金钱观是指人对金钱的看法和态度，怎样对待自己赚钱的目的，怎样使用赚来的钱，等等。人的金钱观不仅是人对钱态度的表现，更是一个人精神世界的表现。《茶花女》书中有一句名言："金钱是好仆人、坏主人。"做金钱的主人还是做金钱的奴隶，是对人金钱观最完美的诠释。

从上小学的时候开始，老师在不停地给孩子们树立榜样，那个时候老师给我们树立的榜样无非是学习成绩好、字写得好、尊敬师长的那些优秀的孩子。无论在人生的哪一个阶段，我们都需要一个榜样，来指引前进、奋斗的方向，榜样的很多品质都会给我们的生活带来影响。开始工作的学生们，都会给自己找个奋斗的榜样，小到自己的经理、老板，大到全国首富、世界首富，无论定谁为你奋斗的目标，他的很多精神都会对你产生影响，为事业努力奋斗、拼搏、创新等，但是其中对你影响最大的还是金钱观，对于赚钱的看法和态度。

很多热衷电脑软件事业的年轻人的偶像都是微软公司的创始人以及老总比尔·盖茨，他通过自己的努力创造了影响全世界的软件系统——微软系统，无论是在事业上的成功，还是在财富的积累上，都是年轻人奋斗和仰慕的对象。当这些年轻人积累了一定的财富之后，比尔的金钱观也会对他们产生影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

比尔是一个与众不同的人，无论是他在选择创业时的那一份坚定还是现在拥有世界数一数二的财富还是过着非常简朴的生活，对于他而言，创业是他人生的旅途，财富是他价值量化的标尺，他曾经说过："我不是为了钱而工作，钱让我感到很累，我希望过普通人的生活，我害怕享受，并且当你有了1亿美元的时候，你就会明白钱只不过是一种符号而已，简直毫无意义。"作为微软的董事长，他从不关心自己的钱财，也不在乎自己股票在市场上的涨落，取而代之的更能够让他关心的是他的伟大的微软王国，钱都只是他这些事业的产物。无论在穿着、吃饭还是在关于用钱的任何方面，比尔都觉得钱的用处不是最大的，并且自己不觉得有钱就可以解决所有的问题，无论是对于父母、子女，还是对他和妻子的所有生活，比尔都是觉得一切以舒服为主，绝不会为了享受而特别花钱，所以才有了比尔在选择退休之后，在自己的遗产规划中，没有给自己的孩子留下一分钱，钱全部捐给了自己的慈善基金会，这就是世界首富的金钱观。

大部分把他当做偶像而在努力奋斗自己事业的年轻人都受到了他金钱观的影响，虽然现在他们还没有取得成功，但是在他们心中早已经把奋斗事业当成了人生的追求，而不是为了简单地赚钱享受生活，事业是人生价值的体现，金钱只是对于自己人生价值的量化。虽然有了钱可以过上比常人更好的物质生活，但是对于金钱的追求不是人生唯一的目的。让我们跟着偶像学习正确的金钱观吧。

自古以来中国人都把追求财富当成了生活的一部分，做生意、赚大钱因此也成了很多年轻人的愿望，就连在我们的语言中也有很多关于财富的词语，比如恭喜发财、有钱能使鬼推磨，等等，就连在吃鱼的时候吃一整条鱼都讲究，因为鱼同余同音，所以取之寓意为年年有余之意。这些都是古代人对钱财的看法和态度，受到传统思想的影响，现在很多的年轻人都有了这样的金钱观，无论是在生活上还是在工作中都是把追求金钱作为了唯一的目的，暂且不评论这样的价值观是对是错，这里足可以看出人的价值观是会受到周围环境、传统文化、榜样等很多外界因素影响的。

人的金钱观最容易受到榜样的影响，因此为了避免树立不正确的价值观，所以在选择偶像的时候，不能选择那些嗜钱如命、为了钱什么都不顾的人来当做自己的偶像，在这个充满拜金主义的社会里，很多人已经不把爱钱当成一种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不好的金钱观，这些人为了钱都可以什么都做，完全不顾道德、品行，甚至很多走上犯罪的道路，因此榜样应该是引导我们树立正确价值观的那些人。但是怎样才能树立正确的价值观呢?

首先应该明白什么才是正确的价值观。正确的价值观是：金钱作为物质财富，是人类创造的，并为人类服务，人类应当是金钱的主人，而不是金钱的奴隶。只有依靠自己的劳动创造财富获取金钱，才是真正创造财富，而那些通过剥削、掠夺欺诈的手段不劳而获的人是可耻的，绝对不能把那些通过非法渠道获得财富的人当成偶像。

其次是偶像的钱是怎么来的，并且金钱观为什么会那样。正如比尔·盖茨一样，财富也不是从来就有的，是通过自己一生的奋斗和不懈的努力才打造了微软王国，才有了今天的财富，但是成为首富的他也没有成为金钱的奴隶，只把金钱当成一堆数字，并且这堆数字只是他人生奋斗事业的价值标准而已。

最后才是怎样把偶像的金钱观执行到工作生活中，并不是每个人都可以像偶像那样取得巨大的成功，积累巨大的财富，但是对于钱多钱少，我们都要运用正确的偶像般的价值观来生活，不要为了追求财富而成为了金钱的奴隶。

酸葡萄心理：梦想成为富人的通病

总是有很多人看到别人变得有钱了，总是说他还不是因为有个有钱的亲戚，有了亲戚的帮忙，他才那么容易赚到那么多钱的；或者说还不是运气好，祖上保佑他才有了今天大富大贵的生活……这些人在看到别人突然有一天变得富裕了，发财了总是不会从主观上找原因，只会从客观的条件上总结这些人是怎么发财的，这就是被称为“酸葡萄心理”的一种最普遍的表现。

所谓的“酸葡萄心理”是指这样一些人，因为自己真正的需求无法得到满足在产生挫折感，为了消除内心的不安，编造了一些“理由”来自我安慰，达到消除自己紧张的心情，减轻别人成功给自己带来的压力，让自己从不满、不安等消极的心理状态中解脱出来，达到保护自己不受伤害的目的。

从人开始懂得区分穷人和富人的时候开始，就已经梦想着成为富人了，并

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

且在接下来的人生追求或者目标都是围成为富人来制定的，没有人不想成为富人。在现代这个商业社会，富人总是走在黄金大道的先锋，成为20%的富人之一，但是却能拥有80%的世界财富，这些都是富人在生活中拥有的特殊权利。并且每个人的野心是人生在世的伟大理想，在野心的促使下，人便有了克服一切困难追求财富的动力和毅力。拥有野心成为富人是件无可厚非的事情，所有人都有想成为富人的权利。

想成为富人的人很多，但是真正成为富人的人却是很少的，于是没有成为富人的那些人就用尽了各种办法来安慰自己，埋汰已经变成富人的人，比如说富人以前是多么的穷、现在虽然有钱了但是生活还不是像穷人一样寒酸、如果自己有那样的运气也是会成为富人的，等等。这些没有成为富人的人永远看到的都是怎样变成富人的客观原因，而从来没有看到富人之前所付出的努力，所受过的苦，所遭受过的失败。

"酸葡萄心理"是那些梦想成为富人，但是目前还没有成为富人的人的通病。这些人之所以没有取得成功，多半原因就是因为"酸葡萄心理"，在该反思找主观原因的时候，把所有的一切都归结到运气、没人帮助等客观原因上，所以无论再等多少年，有"酸葡萄心理"的人都是不会成功的。

张丹是一个从来都不缺少梦想的人，在所有的梦想中最大的而且坚持最久的梦想就是成为一个有钱人，其实她之所以能够坚持这个梦想那么长的时间，很大一个原因是因为她现在的工作根本保证不了她对物质生活的要求，她很努力地在积累财富。她尝试过各种种类的投资理财产品，并且用尽了几乎所有富人的成功经验，但是她的投资收益却仍然是非常少。但是她有一个好朋友差不多同一时期开始从事投资理财，但是那个朋友在经过两年的时间赚到了不少的钱，现在已经基本上算是过上了小资的生活。张丹从来都不屑于这个朋友的成功，她每天都在安慰自己说是因为朋友的运气好所以现在才有了那么一点钱，自己也会有那一天的，而且肯定比朋友赚到更多的钱。张丹一直没有看到的是，朋友在选择投资理财之前看过了多少投资理财专业的书籍，进行了相当详细的分析，经常向专家请教怎样对市场分析，朋友的努力完全没有被她看在眼里，所以张丹才没有成为富人，并且如果一直以"酸葡萄"心理来看待每一个人的成功，她永远也不会实现成为富人的梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

想要获得成功就必须摆脱“酸葡萄心理”，这种心理是成为富人道路上最大的阻碍。到底怎样克服“酸葡萄”心理呢？首先，心态要平稳。哪怕是真的碰上因为运气中了“彩票”而成为富人的人，也不要完全从客观上分析别人成功的原因，或许之前他也花费了很长的时间来对彩票进行详细的分析，之前也有很多的失败，才赢得了今天的成功。要平稳心态，然后从主观上分析没有成功的原因，总结经验、教训，努力拼搏，这样才会一步一步靠近成功。其次，做事要认真、努力。人之所以没有成为富人，最主要的原因是没有付出足够的努力，赚钱不是那么容易的，世界上所有的富翁都是通过自己艰苦创业、努力打拼，十几年如一日的工作才换来的，不要总以为所有人的钱都是那么容易赚来的，认真做事、努力拼搏才是变成富人的根本。

“酸葡萄”心理是所有想要成为富人的通病，只要你克服了这个通病，就会早别人一步成为富人。

谢礼馈赠往往以对方形象的好坏为参照

中国有句俗话说：“来而无往非礼也。”给比人谢礼或者馈赠礼物都是日常生活中人与人之间交往中必不可少的环节，传递感情有时候是需要通过一定的礼物来实现的，人与人之间的感情必须以一定的方式表达出来，花钱买礼物自然就是最直接的方式了；在工作中，为了调节与同事、领导之间的关系，或者为了维护客户、拓展客户，买一份小礼物聊表心意维护关系也是最直接、最普遍的方式；家庭是社会中最小的一个单元，家庭的形象对家庭成员的生存和发展也会产生很大的影响，所以家庭人情交往和礼尚往来都是对一个家庭良好素质和形象最直接的表现。

在现在这个“有‘礼’走遍天下，无‘礼’寸步难行”的社会，要想做成任何一丁点儿事情，都要打着送礼物的名义求人办事。空手套白狼的好事已经不会发生了，谢礼馈赠当然还是有礼物比较好。于是就出现了很多家庭为了买礼而花费掉了家里大部分的钱，每个月在“人情”上的开销远比其他所有项目的花销总数还要高，这给提高家庭生活质量带来了极大的破坏。这都是现代人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在谢礼馈赠选择礼品时进入的误区所造成的。

购买谢礼馈赠物品的误区一——礼物越贵越好。很多人为了达到办事的目的，不惜花费血本购买最实惠的礼物，现金、黄金、珠宝、首饰等，虽然最后事情办成了但是这些花费却成了家里日后的负担。很多好面子的人过节或者家里有人生日的时候，哪怕是家里没有钱也要讲排场，阔气一回，在星际酒店举行宴会宴请亲朋好友，劳命又伤财，给家庭经济带来了极大的负担。

购买谢礼馈赠物品的误区二——送人情，随大流。在生活水平提高之后，很多家庭无论是搬新家、结婚、生孩子、过寿辰都会大摆宴席，广请亲戚朋友，而作为朋友亲戚的你，凑份子钱或者买馈赠礼品的时候，总是会询问熟悉的人他们给多少自己就给多少。但是每个家庭的经济状况、与收礼家庭的亲近情况都不相同，但是还是为了随大流而给礼品“加码”，同时也是给家里的负担“加码”。

走出购买谢礼馈赠物品的误区，让赠出的礼物实现最大的价值，既可以减轻家庭的负担，还可以达到无论是联系感情或是拓展感情的目的。馈赠送礼还是要以对方的形象为对照。在购买礼物之前把礼物要送的人进行一个分类，然后根据不同的对方的形象来购买，实现最经济最好的效果。礼物的作用，要以做得恰当为最好。

收礼一方平时消费水平一般，与自己关系也一般，属于出于礼貌送礼的情况。如果是出于礼貌送礼，并且收礼一方的平时消费水平也一般，跟自己的关系也是属于正常范围的情况下，这个时候选择购买的礼品以经济实用为主。比如家人外出旅游、出差带回来的小礼品或者土特产等，这些礼品虽然价格不会很贵，但是却有你一番心意在里面，收礼的人可以感受到你在选择这份礼物的时候的心意，实用而又有新意，对方可以选择使用收到的这份礼物或者留作纪念。

收礼一方很注重物品的质量和档次，与自己关系虽然也一般，但是属于必须“巴结”的情况。在这种情况下，选择送出去的礼物一定要花费点心思，不管是出于对对方的尊重还是对方这种属于“巴结”的地位，送出去的礼物必须是高质量、高价格、高档次的。这类礼物不宜非常庸俗，只是价格非常高的物品，礼物的实用性、观赏性都要完全具备。虽然购买这类礼物费时、费力还费钱，但是能够达到一定的目的也是值得的，不要因为送出去的礼物轻佻，让人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以为你看不起他，在以后给你小鞋穿，不仅没达到送礼的目的，还会造成事情更加不顺利。

收礼的一方是自己非常好的朋友，无论朋友的消费水平是高是低，形象是好是坏的情况。因为朋友之间非常了解，这时候选择礼物投其所好、投其所需是最重要的。朋友之间的关系不会因为这一次小小的送礼而毁掉，购买的礼物最好能是朋友非常喜欢的，或者现在有需要用到的就是最好的选择。

在中国送礼是非常讲究的，馈赠礼物直接关系到一段关系的维持、一件事情的成功与否，所以在选择礼物的时候避开误区，以对方的形象好坏为参照，选择最经济、效果最好的物品。

人的金钱价值观会因时代改变而有所不同

自古以来人对于金钱的喜爱程度就从来没有降低过，早在晋朝的时候，当时的文学家鲁褒就在《钱神论》中说道："钱之所在，危可市安，死可使活。钱之所去，贵可使贱，生可使杀……有钱可使鬼推磨，何况于人乎?"无论在哪个年代，钱在日常生活中都发生着巨大的作用。每个人的日常生活都离不开金钱，但是每个时代的人却有着不一样的金钱价值观。

从本质上来说钱是中性的，本身并没有善恶美丑之分，只是一种工具、手段。钱既不能吃，也不能穿，只是由于它具有同具体财富交换的性质，才被人误认为是财富的代表。但是人们对于钱的看法和态度却始终如一地眷恋，对于钱的热爱是人们长期以来最为坚持的。

改革开放以前由于受到国家政策和方针的管制，很长的一段时间里人们都不能谈到钱，只要一有人谈到钱就会被误解为自私自利、卑鄙丑恶，在生活工作中都是这样，在那个年代人们虽然没有表现出来对金钱的那种赤裸裸的喜欢，但是在私底下还是不免流露出对金钱的向往。对钱的态度和看法已经被国家政策方针限制住，手里根本没有拿来可支配的现金，讲求的是无私奉献的精神。基本上所有人的金钱价值观都是相同的。

但是随着改革开放的进行，人们也不再是谈钱色变的状态，对于金钱的追

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

求也不再是遮遮掩掩，取而代之的是明目张胆地表达对金钱的喜欢，为了追求金钱生产积极性极大地提高，工作热情极度高涨，对于金钱的态度、看法也发生了本质上的改变。

1989 年毕业于职业高中的唐春江打从毕业之后就任职于一家上市公司做出纳工作，并且对于他来说工作可以算是顺风顺水，事业爱情双丰收的他却被自己可怕的现实金钱价值观所害。在参加工作后短短的一年时间里面，就私自挪用公款超过百万元，在 1991 年年底被司法机关判处死缓，年仅 23 岁的他不仅尝到了生活的苦涩，还给自己的家庭带来了极大的伤害，抛开即将与自己完婚的女朋友不说，对于辛苦养育自己的父母更是无脸面对。对金钱赤裸裸的追求让他还没有开始的人生早早地就结束了，直到被捕之后才恍然大悟，“贪心不足蛇吞象，钱对于贪婪的人是无止境的，对于这种无止境的人来说，只有一个结局，总有一天会和金钱一起毁灭!”这是他最后对于金钱价值观的反思。

例子中唐春江这样利用非法的手段赚取钱财而导致身陷囹圄的人大有所在，那么多的官员同样也是因为对金钱的追求而落得不好的下场。钱对于当前社会的人们来说，比以往任何时候都要重要，“虽然钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的”，社会主义市场经济的运行，钱越来越重要，前是社会财富的象征，因此人们的金钱价值观也发生了本质的变化。

新中国成立之前，人们根本就顾不上对金钱的追求，社会的动荡、生活的不稳定，能够安身之后才会追求立命。无数的烈士为了求得祖国的解放和民族的独立不惜抛头颅洒热血，在人身安全都没法得到保障的年代，即使拥有再多的金钱也没有任何的意义。

改革开放以前，人们对于金钱虽然还没有忘记追求，但是却很少为了追求钱财而毁掉了自己的一生，因为当时的经济制度是大家共同生产共同拥有，吃的是大锅饭，特别有钱的人还会被当成反动派抓起来，被批斗。那个时期的人们的金钱价值观是淳朴的。

可是随着改革开放进程的推进，市场经济的发展，钱在经济社会中的作用逐步体现，人们的金钱价值观也发生了翻天覆地的变化。早已经不把对金钱赤裸裸的追求当成是不耻的事情，很多年轻人甚至公开选宣扬对钱的追求，拜金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

主义已经成为时下最为主流的金钱价值观了。

金钱带来了社会的发展，但是并不意味着必须把对金钱的追求变成人生唯一的追求，甚至不惜一切代价，靠剥削、虐夺、抢劫来获取，没有思想、没有立场的人会受到他所在社会主流金钱价值观的影响，但是只有内心把握正确价值观的人才会坚持对金钱正确的追求。

人的金钱价值观会随着时代的不同而发生改变，但是最主要的是不要受到时代激进的价值观的蛊惑，为了追求钱财而做出终生后悔的事情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二十章 工作，其意义不在享受而在价值

信念的力量，我为何工作

信念是什么？从字面意思来看，信念无非是认知、情感和意志的有机统一体，是人们在一定的认识基础上确立的对某种思想或事物坚定不移并身体力行的心理态度和精神状态。无论在工作上还是在困境中，只要拥有信念，就会支持着我们继续生活，催促着我们奋斗，推动着我们进步，信念的力量让我们创造了一个又一个的奇迹。

在西方经济学中有一个非常出名的理论，研究消费者的劳动供给时间同工资的关系，这个模型最终的结果是在起初的一段时间内，随着工资的上升劳动的供给也会增加，但是当劳动的供给达到最大值时，随着工资的继续增加，劳动的供给却会减少。如果把人对工作和休闲的偏好加进去，可能结果将会是只有那些真正能在工作中实现人生价值的人才会主动地选择工作，一般的人都会偏好于闲暇，不愿意工作。可是只有工作才能给自己带来收入，有了收入才能维持正常的生活，人还是必须得选择工作，虽然没有人主动愿意工作。人们怎么在不喜欢的工作上一干就是几十年呢？那就是信念的力量，无论是想通过工作挣钱买房子、车子、结婚，还是通过工作实现梦想。

日复一日的工作是枯燥的、乏味的，人们总是会厌烦工作中的琐事，尤其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是在工作不顺利、加薪、升值都无望的时候，更是不愿意把自己的青春、时间都浪费在工作上。有的人在冲动之下，就选择了辞职，奔向那种能够给他带来足够自由的工作，可是工作都会遇到瓶颈，都会不顺利，都会比较烦琐，那么怎样才能坚持下去呢？同样是信念的力量，支撑克服工作中所有的困难。

1872 年年仅 24 岁的犹太人哈同来到中国上海谋生，他当时来时除了年轻力壮和身上穿的一套衣服之外，几乎就一无所有。当时他唯一的愿望就是找到一个立足点，开始工作，只有有了工作的前提下，才能谈自己更大的抱负。因为身材魁梧的关系，他被一家银行看中去银行做看门的工作，虽然当时社会发展不是特别好，但是人们对于这种看门的工作还是非常的不屑，但是哈同却没有那么想，因为他心中存在的信念，只要自己努力，这样的工作照样会给自己带来契机，并且同样是通过自己的劳动赚钱，没有什么是丢脸、丢身份的。就在这个不起眼的工作岗位上，哈同开始了奋斗自己的事业。在做看门工作时，他非常的认真、忠于职守，并且他利用所有业余的时间阅读各种经济和财务方面的书籍，专业知识增长得非常快，老板看到哈同这样的工作态度，于是给了他一切的提升。他从看门到行务员、大班等，他的收入也越来越多，但是他并没有到此就满足。在银行工作 29 年之后，他选择了辞职，然后创办了自己的商行，并且取名为“哈同洋行”，在那个年代，他的洋行主要以经营洋货为主，由于没有什么竞争，获得了高额的利润，就赚得了很多的钱。

哈同能够从一个门童变为之后的金融家，在这个过程中经历了工作的乏味和困难，就是在创造财富的信念力量支撑下，哈同才等来了最后的财富。很多人都只看到了哈同的成功，却没有看到他在银行 29 年时间里面怎样坚持工作，即便是作为门童也没有懈怠工作，依然坚持才有了今天的成功和财富。

很多刚参加工作的年轻人都想通过工作来积累财富，但是据一份研究表明，这些年轻人在工作后平均不到 3 个月的时间都会跳槽，有的甚至一份工作不会坚持 1 周。大家都知道频繁跳槽对职业生涯是最大的障碍，并且年轻人刚出来工作即便是努力工作工资都会少得连生活都安排得不好，更何况那些工作不到 1 周就跳槽的年轻人，什么时候才能自己赚钱养活自己呢？就更不谈自己工作赚钱累积财富了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实这样的现象在社会上是非常普遍的，每个人都在做着富人的梦，可是真正把这样的信念坚持下去，努力工作的人却是相当少的，他们只把致富当成了一个梦，一个无法实现的美梦，并没有把梦想转化为心中的一个信念，所以没能把简单的工作坚持下去。

努力工作，才能打开机遇之窗

机遇永远都是为那些有准备的人存在的，即使是再好的一个机会摆在你的面前，没有足够的应变能力、抗压能力你敢抱着机会不松手，直到失败后才来反思当初没有作好准备吗？人都是愿意承担责任的，尤其是在工作中，有了责任和义务就意味着在工作中起码也是一个不大不小的官儿，当官的同时你的收入、地位也就随之升高了。可是每次都在你认为经理的职位非你莫属的时候，换来的确是别人高升的消息，还不得不强颜欢笑地恭维同事，哪怕你是这个部门资历最老的员工。

工作时间的长短并不会让你在工作升迁当中有任何的优势（除了那些看重工龄的公司），能够让你从众多同事中脱颖而出变成下一个领导者的秘诀就是——努力工作。努力工作积累经验、获得人脉、锻炼应变能力才是让你能够抓住机遇的因素，而不是倚老卖老似的欺负公司的新人，埋汰你的老大没你年纪大。作好准备才能在机遇到来之际顺势抓住造就成功。

很多公司里面有的员工上班从来没有迟到过，也没有出现过太大的差错，并且每次老板来视察的时候，他都似乎非常的忙碌，在工作上的表现就是兢兢业业，没有犯过什么差错。但是如果说这些人对公司的贡献有多少，其实也根本算不出来，既不出众也不落后，永远都处于中间水平，而且这样的员工不在少数，起码每个公司 50%以上的员工都是这样。他们对工作这些事情根本没有放在心上，上班时间就来上班，下班时间还没到就在准备下班，然后到时间就打卡下班，公司也找不到什么大的理由来开除他们。但是这一批人只能算是能够保住一份工作，想要通过工作获得职位、致富根本就是不可能的事情。公司的领导会根据每个人对公司的奉献值来评定员工的表现，升职也会优先考虑积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

极努力有业绩的员工。那些上班只是为了混日子的人哪怕是公司有很多的升职机会，老板也不敢轻易把这样的重任交付给他们，而是选择从外聘请专业的职业经理人来管理团队，而不是采用内部升迁的办法选取经理人。

1981 年加入无线电视的艺员训练班的刘德华在经过训练班的培训之后，顺利进入了香港无线电视做了一名签约演员，通过几部电视剧的演出刘德华得到了广大影迷的认可，并且在最短的时间内，获得了来自四面八方的赞许。但是刘德华当时却非常的迷惑，在选择继续当一名电视演员还是去演电影综合发展，后来经过考虑，他毅然决然地与无线电视解约，正是这次解约让刘德华尝到了被雪藏的滋味。连续几个月没开工的生活让刚走红的他在公众的视野中消失了，谁都知道观众是忘性最大的，哪个明星几个星期没出现在视野中都会被遗忘，哪怕是当时的刘德华。可是他没有后悔自己的选择，并且还是每天在努力准备工作，学习各种专业知识，演电影、出专辑，经过 25 年的努力，刘德华已经取得了在华语娱乐界无人可比的地位，无论是在电影上、唱歌上还是在公益事业上，他都赢得了观众的认可。他的成功是源于他对自己选择事业的坚持，更是他努力工作对时机的把握，如果当初他没有选择离开无线继续演电视，或许他还是能够成为众所周知的电视明星，但是却不能获得后来巨大的成功。25 年来，他从来没有放弃过任何一次演出的机会，并且他在圈内“劳模”的称号得来已久，正是这种对工作的认真、始终如一才让已过而立之年的他依然具有“偶像”的号召力。他既算不上大器晚成，也不是少年得志，更不是咸鱼翻身，但却是圈内名气最大、占据第一线明星位置时间最长的人之一，这都是他一天天、一年年、一步步努力工作换来的。

每个人的成功都需要一定的机遇，但是在机遇到来的之前需要作各种各样的准备，而在机遇没有到来之前，努力工作、积累经验才是厚积薄发，最终取得成功。就如华仔一样，现在的他已经获得了如此大的成就，各大颁奖典礼的奖杯几乎都已经被他收入囊中，可是依然如此敬业地在工作，工作已经成为他人生的一部分，当然如果还有机会给他挑战自己，他也绝对不会错过。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

适时抛弃“小富即安”的心态

在投资的时候很多人都会有这样的心态，只要赚到一点钱，让自己过更好一点的生活就可以了，于是本来可以赚到更多钱的投资项目，在取得一点收益之后就退出来了，从此之后也没有再在投资这件事情上费多大的心思，“小富即安”是一种典型的“小市民”思想，不求大富大贵，只要能够安稳地过日子就可以了，事实上这样却失掉了很多可以致富的机会。

适时摒除“小富即安”的心态，小心这种心态给你带来“温水煮青蛙”的结局。把一只青蛙放到温水中然后再慢慢加热，青蛙不会觉得水温很高，虽然是在一个没有盖的锅里，它仍然不会跳出来，最终被过高的水温烫死。人跟青蛙一样，在有一点财富的时候就觉得够了，完全没有必要再去追求财富，于是就安于现状地生活，如果有一天发生了什么意外，需要很多的钱，而你又没有那么多的存款，怎么能够解决问题呢？不要像在温水中被煮死的那只青蛙一样，没有任何的危机意识，未雨绸缪、防患于未然是很有必要的。

俗话说：“心有多大，舞台就有多大。”“想得大，你就会做得大。”“只有想不到，没有做不到。”很多时候，没有取得很大的成功，不是你不够努力，而是你给自己定的目标在被达成之后，你就失去了继续前进拼搏的动力，而过上了安于现状的生活。也许你拥有一百万，对于还在每天为解决温饱问题的人来说已经算很有钱了，过得算是小资的生活，但是对于拥有上亿身家的大富豪来讲，你的这点财产还不到他的1%，与他们相比较起来，你怎么还能够淡定。

野心和欲望总是相辅相成的，有欲望成为超过所有人的富豪的时候，你的欲望会在你成为富人的过程中遭遇挫折时给予鼓励。没有欲望和野心，事业上永远也得不到多大的成就。

1894年松下幸之助出生于日本一个普通家庭，少年时因父亲生意失败，在只上了4年小学之后就离开家去大阪当学徒了，开始做自行车生意，并且在后来接触电器之后对电器非常的感兴趣。他15岁就进入了电灯公司做学徒，3个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月之后就被提升为内线员，由于兴趣所在和精湛的技术、对工作的认真负责，在22岁就成为了公司最年轻的检察员。他同时受到公司的重用，在所有人眼里他拿到的绝对是一个金饭碗，但是他却作出了一个无人能解的决定。1917年5月的一天，他把辞职信递给了完全没有心理准备的主任，主任在接过信之后非常不解地问道："你今年春天才被升任检察员，现在辞职不是可惜了吗？而且你还那么年轻，日后在公司定会有大作为的。"可是松下君的回答却是非常斩钉截铁，他说："谢谢主任，我已经想好了，我有我要奋斗的事业，并且我非常坚信我会取得很大的成功，日后定会让你们知道。"就这样，松下辞去了在外人眼里非常好的工作开始了自己的创业生涯，在他接下来的几十年的时间里，他非常努力地打造了自己的电器王国"松下电器"。并且他的一生也被世人们所称赞，他为日本的电器行业甚至所有的企业带来了很多的经营之道，他连续10年收入为日本第一，6年收入第二，在他1989年去世的时候，留下了15亿多美元的遗产，甚至在他死后的23年时间里，松下电器依然活跃于世界电器行业中，并且起到行业龙头的带头作用。

如果当初松下幸之助没有放弃在外人眼里属于"金饭碗"的检察员工作，而是安于现状，"小富即安"地生活下去，那么他后来就不会取得那么大的成就，更不会有"松下电器"的诞生，甚至成为世界级的电器公司，他的选择是明智的，既让他收获了财富同时也赚取了名声，即使他现在离开了人世，但是松下精神会一直鼓舞着后世的人们。

每个人都是具有创造性的，并且只要有心努力为自己的事业做出一番成就，肯定会为了达到终极目标而非常努力地工作，但是这一切的前提就是首先要有远大的目标，不安于现状，雄心和野心是获得巨大财富的动力基础。过着"小富即安"生活的人，目光短浅，贪图的是近利，虽然也饿不着、冻不着，但是一辈子都只能生活在羡慕有钱人的生活中，与其羡慕别人，倒不如做让别人羡慕的人，那就适时抛掉"小富即安"的心态吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

倘若不敢冒险，那么你就失败了

所有的投资者都想通过投资赚取收益，但是却不愿意承担风险。风险与收益就像一对孪生兄弟，永远一起出现，并且很多的投资产品是风险越高、收益越大，风险与收益永远保持着正相关的关系，相辅相成。想要获得成功，遭受失败的风险是必需的。人都需要有承担风险的能力，而且风险就像是通往成功路上的绊脚石一样，勇敢踏过去之后才会获得收益。

投资者对风险的承受能力可以分为三种，一种是完全对风险进行规避，被称为风险规避者，这类投资者在选择投资产品时永远比较偏好储蓄、国债之类的风险小的投资产品，但是同时投资所获得的收益也不会很高；一种是对风险完全保持中立的态度，在投资时不会特别在意投资产品的风险问题，会综合考虑收益与风险共同的问题；还有一种投资者是对风险有特别的偏好，因为高风险的投资才会带来高收益。大多数通过投资获得高收益变成富翁的人，都是那些愿意承担风险的人，敢于冒险去做别人不敢做的投资，才获得最终的成功。

俗话说得好："不入虎穴，焉得虎子。""舍不得孩子，套不着狼。"在投资中更是需要这种冒险的精神，敢于投资那些没有人敢碰的投资产品，勇于承担风险，才会获得别人无法获得的财富。

美国历史上第一位亿万富翁洛克菲勒的一生都是靠着石油、油田累积的财富。在他 19 岁的时候通过向父亲借款 1000 美元和自己储存的 800 美元，同克拉克创办了一家经营谷物和肉类的公司，并且就是在那一年他赚取了第一桶金，在此之后他就开始了自己累积财富的道路。后来他开始接触石油生意，到 19 世纪 80 年代他几乎控制了美国的石油资源，但是这完全没有让他停止对财富的争夺。那个时候，利马发现了一个大油田，由于当时那个油田的含碳量高，对于当时的技术来说，根本没有找到有效的提炼方法，所以那个油田没有商人敢下手购买，虽然油田的油价只是正常油价的 1/6，没有人愿意冒险。但是洛克菲勒

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

却把这个油田买下了，因为他坚信总有一天会找到提炼方法的，他愿意承担这样的风险来换取更大的收益，虽然当时洛克菲勒的购买计划受到全体董事会成员的反对，但是在他的努力下还是把这个油田买下来了。在不到两年的时间里，他就找到了提炼的方法，油价也从原来的0.15美元涨到了1美元，公司的收益也因此增加了几亿美元。

如果没有洛克菲尔的冒险精神或许这次收购油田的方案被董事会成员阻止了，那么公司怎么可以在短短的两年时间里面获得几亿美元的收益。冒险或许会给公司带来一定的收益风险，但是只有在选择别人不敢做的事情来投资的时候，才能获得更多的超额利润。

很多人总是在后悔地说当初我也想到了这样的方法来投资，只是因为没有付诸实践，所以才没有成功，想要创造一番辉煌需要的就是有冒险精神。比如在滑雪板还没有被发明之前，终年居住在学区的牧民都会知道用两块木板拼接在一起然后就可以在雪上滑行了，但是却没有人懂得把这个方法稍加改变然后把发明出来的东西——滑板推向市场，他们一直以为所有人都应该知道这样的方法在雪上滑行，不愿意冒险，把这样的创意推向市场，可是当滑雪板被利益化的企业推向市场同时获得极大收益的时候，他们才开始后悔。天下唯一用钱买不到的就是后悔，所以后悔已经完全没有任何意义了。

缺乏冒险精神，无论是在生活中还是在工作上都不会成功。没有冒险精神的人，生活的观念一直是循规蹈矩，只要没有打破日常生活，哪怕是突然有一天有一个很好的创意，也会选择继续按部就班地生活下去，他们不会对任何规矩以外的事情感兴趣，安于现状是对他们最好的描述，所以才有了这么多在看到别人成功之后感叹自己没有付诸实践的人。

不敢冒险就只能一步一步地接近失败了，世界上不缺乏那些守规矩的人，缺乏的是具有冒险精神、创新精神的人才，这些人能为我们的生活带来新意，从而取得成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三心二意的人会离目标越来越远

世界上之所以只有一部分人能够获得成功，其中一个最主要的原因是只有少部分人能够为了确定的那一个目标坚持下去。制定目标不难，难的是始终只坚持一个目标，并且能够为了那个目标坚持到底，虽然会耗费相当长的时间，但是获得成功的那一刻带来的喜悦的心情也是不言而喻的。

很多年轻人什么事情都想做，什么梦想都想完成，如果让他们选择一个目标坚持下去，他们会说哪个目标都不想放弃，一定尽最大的努力完成所有的目标的，但是人的精力始终是有限的，定的目标太多，在每一个目标上付出的努力都不够，三心二意的人会离目标越来越远。

小敏在刚读大学那会儿就想参加各种兴趣班，什么日语班、韩语班、拉丁舞班、交谊舞班、网球社、钢琴班，只要是她稍微感兴趣的课外课程，她在大一到大二两年的时间里，都报了个遍。她先是受到日剧、韩剧的影响，兴致勃勃地选择了日语和韩语的小语种学习班，但是看电视剧非常有热情的她在真正学习语法、词汇、句型的时候完全失去了信心，哪怕是我们学习英语也是经过了 10 年寒窗苦读才有了今天勉强听说读写的能力，她想通过一个小班的学习达到学习英语的目的，根本就是一个不可能达到的目标，更何况她还是利用自己的课余时间参加课程的学习，没有坚持下来，所以到现在小敏也只会一两句简单的问候语，花了钱什么都没学到。在经过第一个学期的失败经历之后，小敏的兴趣转战到了舞蹈、运动、乐器上面，一个学期居然报了 4 个课外兴趣班，在开始的时候小敏还是非常有信心地每周坚持去练习，可是后来，她也觉得学习舞蹈、乐器什么的都需要从小到大锻炼好多年才可以达到一个比较高的级别，自己现在这个年纪先不说晚不晚的问题，反正要能够成功地弹奏一首曲子是不太可能了，所以她最后还是没能坚持下来。两年的时间，小敏花掉了大部分的生活费来报这些课外兴趣班，起初家里还是非常的支持她，但是看到的她学习成那个样子，家里就再也不鼓励她参加课外兴趣班了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在学习工作中我们又是不是另一个小敏呢？小敏无疑是三心二意的，选择了那么多的兴趣班，却没有一个是能够坚持下来的。就拿学习语言来说，虽然在短时间内要达到一定的成果是比较困难的，但是那些小语种专业的同学也是从大一才开始对该种语言的学习的，但是他们经过 4 年的专业学习下来，也可以用学到的小语种来谋生啊，如果小敏能够坚持 4 年对日语、韩语的学习，是不是也会有半专业的水平呢？即使不选择与小语种有关的职业，但是作为一种超越别人的技能又何尝不可呢？

巴菲特的一个投资技巧就是对选定的股票长时间的持有，从来不会在持有这只股票的时候又想抛掉然后去购买其他类似的股票，三心二意只会离目标越来越远。在投资理财的过程中，很多投资者都有三心二意的心理，看到最近什么股票涨得好就马上把其他的抛掉，然后无论如何在高位也要选择买进这只股票，等到买入之后就再也套在手里抛不出去了。在选择投资理财产品品种的时候也经常遇到这样的情况，并不是把鸡蛋分在几个篮子的思维，比如说最近几个月股票市场比较好，就把所有的投资资金投入了股票市场，等黄金投资火起来的时候，又重新把钱投资到黄金市场来，到最后以投资失利而告终，在所有行情好的投资市场也没有赚到一点的收益。

投资理财的时候切勿不要三心二意选择投资产品，投资产品收益的起伏是在所难免的，并且在你选择抛弃一种投资产品之后，它的行情会再好起来的，收益到来的时候你却已经选择离开了。只有懂得坚持的人才会换来最后的成功。设定目标之后，不管遇到什么样的困难，坚持到底，就会离你的目标越来越近，最终实现目标。

亲兄弟还明算账，开口谈应有的报酬

小刘和小魏是从小一起长大的朋友，两人的关系比很多亲兄弟还要亲，并且从小到大都是在一起学习、一起玩，有什么好东西都是两人一起分享。但是近年来发生的一件事情，让这对兄弟的情谊不再，取而代之的是两人如仇人般的老死不相往来的结局。引起这件事情的原因是小魏让小刘帮忙打理自己的基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金造成的，在两年前的一天，小魏对小刘说由于他平时工作忙，根本没有时间打理自己的基金，想找个人帮忙照看，想来想去也只有小刘值得信任。小刘本身对基金管理也不是特别在行，但是碍于兄弟的委托难以拒绝，于是就承担起了小魏基金的管理工作，并且起初的时候小魏对小刘承诺过，无论最后基金的获益还是亏损都不会把责任归结到兄弟的头上，并且给予了小刘足够的权利处置他的基金账户。

在刚开始的时候，小刘并没有太在意小魏基金账户中的赚亏，虽然他不太懂得专业管理基金的知识，但是还是知道基金的涨跌非常慢，短时间内不会有太大的变化。在半年之后，本着对兄弟负责人的态度，小刘开始了对小魏基金的管理工作，小刘开始是把小魏的基金组合进行了调整，刚开始的时候调整后的基金产品净值也有所提升，当他把这个消息告诉小魏的时候，小魏也非常高兴，但是却对小刘说："把账户交给你就是让我放心，无论你对基金有什么样的调整计划，只要跟我讲，讲得有道理我都支持。"小刘听出了小魏的言外之意，虽然说基金是完全交给他打理了，但是所有的动作还是要先知会一声，不要让他受到太大的损失。可是小刘觉得兄弟之间应该不会因为这样的小事儿而闹僵吧，于是在接下来半年的时间里，小刘放大了胆对小魏的基金账户进行调整，但是遇到了不好的行情，让小魏蒙受了很大的损失。后来小魏因为基金的亏损认为小刘根本是违背他的投资意愿在管理自己的基金，两人发生了很大的争执，之后原本亲如兄弟的两人，变成了现在相见不如不见的最熟悉的陌生人。

上面这个例子告诉我们，即使再亲的兄弟在遇到利益问题的时候，都会有很大的争执，而最终导致连兄弟都没得做的结局。如果小刘和小魏在最开始的时候就对投资的相关事宜作了明确的说明，就不会出现这样的悲剧。小刘好心帮助小魏打理基金，虽然让小魏受到了损失但是自己辛苦的工作不仅没有得到肯定还遭到埋怨，没有报酬。小魏虽然是让兄弟帮忙打理自己的基金，可是没让兄弟乱来啊，即便是要改变基金的投资组合，最好还是提前给自己商量一下，虽然投资遭受损失是在所难免的，但是起码也让自己有个准备吧，于是就导致了两人最后的矛盾爆发。如果在事前，两兄弟把所有关于利益的事情都讲清楚了，就可以避免这样的事情发生。

很多发生在兄弟之间由于账没有算清楚而造成的悲剧，很多原因都是兄弟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在开始的时候觉得关系好，没有必要为了这么小的事情伤感情，并且谁也不好意思主动提起，觉得会伤害相互之间的感情，可是最后却是因为没有事先说清楚才导致后来的伤害感情的事情发生。让我们来总结一下“亲兄弟、明算账”的作用。

一、“亲兄弟、明算账”可以达到缓解家庭经济纠纷、润滑坚挺成员关系、保持兄弟之间长期合作的作用。在我们的社会中很多时候，亲人之间因为关系好而合开了一个公司，但是在起初的时候并没有对公司的相关事宜做出明确的规定，等到公司发展好了之后大家才为了争夺财产而导致各种纠纷的出现。如果在起初的时候就已经对产权问题做了很明确的规定，在处理经济问题时就会受到亲戚关系的束缚，完全按照规定就可以很好地解决问题，根本不会有任何的问题出现。

二、“亲兄弟、明算账”能明晰朋友间的权益，让友谊长存。都说只见桃园三结义，哪个相交到白头？很多亲如兄弟的好朋友也是因为在起初的时候没有明算账，导致后来发生争执的时候没有根据可凭，于是兄弟之间为了争夺利益而以仇相对，兄弟情在利益面前变得完全一文不值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二十一章 生活，时间是最重要的资产

私房钱应该留多少

说起存私房钱貌似都是女人们尤其是家庭主妇经常做的事情，她们会把老公给的无论是菜钱、买衣服的钱、给父母的钱，还是自己赚的工资中的一部分偷偷存起来，而家庭的另一半对这些财产的存在并不知晓，或许知道但是不知道这笔存款的数目到底是多少。

每个女人存私房钱都是为了不同的目的，有的是为了以备不时之需，在需要用钱的时候用私房钱及时地解决问题；有的是为了自己的某些购物愿望，而这些愿望是在老公眼里完全不需要买的东西，用私房钱购物既可以满足自己的需求又可以瞒住老公，避免发生家庭矛盾；有的是为了给自己安全感，职业的家庭主妇如果手里没有钱就没有安全感，自己完全把握不住老公在外面的行动，只有通过存私房钱的形式来让自己生活得不那么艰辛……不论出于什么原因，存私房钱这件事已经成了女人们之间公开的秘密。

但是随着社会的发展，存私房钱也成为了男人们的事情，留一个“小金库”在男人们之间开始流行起来。出现男人存私房钱的原因主要是，首先现在一个家庭里基本上都是女人管钱，而很多女人对钱管得非常紧，男人对钱的支配作用越来越小，工资都上缴了“国库”，在外面哪怕是有个应酬出手太过于窘迫，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

面子上无光；其次是男人和女人一样也要有一些额外的开支，比如说赌博、抽烟、喝酒，这些都是老婆所不允许的，所以男人们没有办法才开始私下攒钱；最后就是为了花钱方便，回家向老婆要钱一来浪费时间，二来还要得到允许，非常不方便。

不管是出于什么原因开始存私房钱的，当女人和男人存私房钱的事情已经成为了一个不争的事实时，为了不影响家庭的和睦、夫妻之间的关系，存私房钱应该存多少才是最合适的呢？每个家庭的收入情况、消费情况都不同，因此每个人都会有自己不同的见解，但是存私房钱还是要满足很多前提之后再存，下面让我们来总结一下。

一、不能把所有的钱都当私房钱存起来。无论是男人还是女人，只要是家庭的一分子都要为家庭的开支承担一定的责任，如果你把全部的经济压力都给了另一半，自己赚钱只管自己的开销，或者把自己赚的钱都存起来了。可能起初你的另一半因为爱你，不会有任何的怨言，但是时间长了，他会觉得你一丁点儿也不为家里作贡献，你根本对这个家没有责任，他会向你抱怨，甚至引发家庭矛盾。有的甚至把另一半一部分的钱都当成私房钱存起来了，这更是影响家庭关系的最大原因。

二、保证家庭生活质量之后，再考虑存私房钱。夫妻二人共同努力赚钱的目的就是为了把家经营得更好，让自己的生活质量进一步提高，如果夫妻双方都总是想着如何把钱当私房钱存起来，那么家也就失去了它原本的意义。存私房钱的前提是保证家庭生活的正常进行。如果家都没有了存私房钱又还有什么意义呢？

三、明确存私房钱的目的。很多男人不想让老婆管死自己的钱财，背着老婆存很多的私房钱而是想在外面包养小老婆，出于这种目的存“小金库”的男人本身的出发点都是会破坏家庭关系，无论你存钱的数目是多是少，都是不对的，要坚决遏制这种存私房钱的行为。

存私房钱的共同目的是为了在及需时能够更加方便地用钱，无论家庭收入有多少，一定不要打破存私房钱的 3 个前提，在保证不破坏家庭和谐的前提下，私房钱才有它存在的价值，如果家都不在了，你的钱都成了你自己的，你还有必要存私房钱吗？存私房钱的量不宜过多，如果因为存私房钱的事情而影响了家庭关系，导致家庭破碎，那真的就因小失大。能够有一点应急的私房钱就足

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

够了，如果真的发生了要用很多钱的大事，家里人会陪你一起渡过难关的，私房钱也不能有太大的帮助。

年轻人，你的钱要花在哪里

年轻人都有及时行乐的想法，经常是把自己辛苦赚来的钱一点也不心疼地花掉，然后再辛苦地工作赚钱，再花掉。虽然这样平时生活是过得舒服了，可是万一哪一天发生了什么意外，紧急需要钱，你又怎么解决问题呢？虽然年轻还可以赚到很多钱，但是一定要清楚地知道自己的钱花在了哪里。

小胡是一个标准的 80 后，工作的时候非常努力工作，放假的时候想尽一切办法娱乐。他对工作非常认真，并且在短短的 3 年时间内就从初级的销售人员上升到区域经理，收入也从原来的每个月 4000 元上涨到现在的 1 万元，可是他却是一个没有存款的人。以前工资少的时候也是像现在这样生活，可是手里头却没有一丁点儿存款，为了实现自己买房的愿望，他开始努力回忆自己的消费记录。他只记得从原来租住的小房子搬出来之后房租涨了一倍，生活开销也因为应酬多了涨了 1/2，其他的开销基本都没变，还是应该存下一大笔钱的呀，眼看着快到而立之年了，还没有买一套房子，他便开始担心了，后悔花钱没有个计划，连钱花到哪里去了也不知道。

生活中像小胡这样的年轻人非常多，平时收入不低但是就是在需要钱的关键时候拿不出钱来，只知道自己把钱花了，但是花在哪里了却不知道。糊涂着把钱花掉了，没有给自己留下一点备用资金，到后来才知道后悔。

即便很年轻还是要为自己的工资把好脉，制订好消费计划，你不理财，财不理你，如果一直这样糊涂下去，即便是努力工作一辈子也会为了找点应急的钱而烦心。趁着年轻理好财，即便不是为了成为大富翁，也要为了保障以后的生活。下面就从几个年轻阶段来分别说明年轻的时候把钱应该用到什么地方，才是为将来作准备。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

念书时期。大家都知道念书的时候是最没有钱的时候，这个阶段一切开销都是父母给的，即便是父母给的钱，我们也不能糊涂。很多学生明明家长给了一个学期的生活费，可是在两个月之后生活费就用完了，然后又向家里要，家长虽然也不会说不给，但是还是会关心地问一句："钱都买什么了?"但是很少有人能够清楚地告诉父母，自己的钱花在了什么地方，即便是出去玩儿了，也得说出个玩的地方吧。可是就是有那么糊涂，完全不知道自己的钱花到了哪里。

其实作为学生，没有任何的经济压力，父母给的钱也远远够生活了，哪怕是计划得好一点也会剩下一大笔钱。况且还有出去做兼职的机会，拿到各种奖学金、助学金，这些钱都是你理起来的最好钱财。想到毕业之后参加工作，还会有很多的地方需要用钱，如果到时候还向父母要钱是不是已经不太好了呢！所以，明白自己钱花在哪里是理财开始的第一步。计划得清楚，想得明白，花得到位。

单身期。从你参加工作到结婚之前的这一段时间，都被称为单身期。虽然在这个时期收入水平不是特别高，但是没有养家、养父母、养孩子的压力，是资金积累的关键时期。但是很多人在这个时期就是因为没有什么压力就把赚来的钱全部拿来慰劳自己，同好朋友一起做完全部享受青春的事情，就是因为没有什么负担，所以更是没有计划，把钱都花出去了，而且也不知道花在了什么地方。

抓住理财的关键时期，为自己做好详细的消费计划，把钱都花在刀刃上，然后对剩下的钱进行理财，趁着年轻的时候可以有很多理财产品可以选择，而且越早理财最后得到的收益也会越高，比如保险会因为你比较年轻而给更多的优惠、更大的收益。在单身期的时候清楚地知道钱的去向，让钱发挥最大效用，为下一个阶段储备资产。

家庭形成期。从结婚之后到生小孩子之前都算是家庭形成期。这个时期家庭的主要消费都是些日常生活开支，而且随着夫妻二人的经济收入增加更是要做好收支计划。生活开销很琐碎，但是理财计划是必须要做好的。为了买房计划、以后生小孩的费用、赡养父母的费用、自己应急基金都是夫妻二人必须考虑的事情，做好家庭理财计划是必需的。

在年轻的时候就要为以后作好准备，做好详细的理财计划，明确钱到底花在了哪里，理好财，这样在意外事件发生的时候才不至于惊慌失措。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老年人，你的钱应该怎么花

从工作岗位上退休之后，就算是步入了老年人的生活阶段，在这个阶段，老年人除了退休工资和一些补助、保险收入之外，就没有多余的钱财收入了，虽然老年人在生活上的开销会越来越少，但是年老生病会导致医疗费用的升高，怎样才能够让自己有限的钱发挥最大的效用呢?

从计划经济时代过苦日子过来的老年人们，比任何年轻人都知道今天的幸福生活来得多么不容易，于是在生活上非常的简朴，总是舍不得花钱，可是人生在世一辈子，条件好了却什么都没有享受到就离开了人世，又会充满了遗憾，所以老年人怎样花自己的钱就显得非常重要。按照男性从 55 岁退休大概可以活到 72 岁，女性 50 岁退休可以活到 74 岁计算，老年生活长达 17、24 年之久，在这么长的时间内，还有很多新鲜的事物需要学习，还有很多梦想可以实现，老年人的钱怎样花就决定了在老年阶段的生活质量。

有一个富甲一方的老年人，终身非常努力地工作，省吃俭用，勤俭持家，终于积累了自己的财富，家业兴旺，富甲一方。可是在老人的老伴得病之后，他才开始抽时间出来陪她，并且想到老伴儿曾经说过这辈子都没有尝过“狮子头”的味道，希望在有生之年可以品尝一下。于是，他马上叫儿子命令厨房做，结果当厨房里员工把香喷喷的“狮子头”拿到他老伴面前的时候，老伴已经离开了人世，再也没有机会品尝了。在他含泪送走老伴之后，开始对自己不再那么苛刻，想干什么就干什么，因为如果还像老伴那样带着遗憾离开人世就对不起自己这么辛苦工作一辈子赚来的财富。

老年人总是想把好的东西、更多的钱留给自己的孩子，让孩子们的生活更好，可是本来就没有收入的老年人为了给自己的孩子留下更多的钱，只有靠省吃俭用才可以存到一点钱，就舍不得给自己花钱。老年人应该知道在你养孩子们的时候已经把最好的东西给了他们了，现在是你们该享受生活的时候了，可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是怎么还一直为孩子着想呢？孩子们也已经大了，他们会为了自己想要的生活而奋斗，老年人就该安排好自己的生活。

年轻的时候，由于物资匮乏，经济窘困，过着把一个钱掰成两半花的日子，当时根本没有提前享受、乱花钱的氛围，可是现在人老了，应该负的责任也已经负完了，经济宽松了，就是到了花钱的时候了。但是由于老年人的钱也是有限的，同样需要做好计划。

首先，改变花钱的观念。老年人到了该享受的时候了，要改变过去那种不敢花钱、舍不得花钱的观念。彻底改变怕再过穷日子而不敢花钱的观念，“该出手时就出手”，不要给自己的人生留下任何的遗憾。并且老年人生活好了、精神生活充裕了，病痛也会变得更少，可以达到延年益寿的功效。

其次，要会花钱。老年人的下一辈都会给老年人很多钱让他们买需要买的东西，并且现在老年人专卖店也越来越多，他们瞄准的就是越来越大的老年人市场。很多老年人由于接触这些现代的消费手法时间比较少，容易受到销售人员的蛊惑，买回家的很多东西都是没有用处的，或者是被很多骗子骗走了辛苦攒下的钱。在愿意消费的同时一定要懂得如何消费，懂得消费的学问，掌握科学的消费理念，调整消费结构。除了买食品之外，还可以参加很多精神消费，比如说参加文化活动，休闲、娱乐、健身、欣赏艺术品。

最后，把钱花在值得花的事情上。很多骗子专向有钱的老年人下手，老年人由于思维没有那么活跃，对很多事情都容易犯糊涂，很多骗子打着卖保健品的旗子，把老年人所有的钱都给骗走了。所以作为老年人，一定不能犯糊涂，在花钱的时候一定要仔细考虑清楚，这些东西有没有销售人员说得那么好，平时多关心社会发展，选择具有正规部门认证的产品。

不要让自己消费得“心惊胆战”

“月光族”们总是在月末的时候抱怨，明明没有用多少钱，但是钱还是没有了，不知道花在了哪里，翻开衣柜才发现原来这个月又买了这么多东西，但是却找不到真正实用的，商场里面的打折促销就像是具有磁力的磁铁一直吸引着

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

自己……想改变经济现状的"月光族"们开始了消费的抗战，抗战的结构却还是抵挡不住消费带来的快感，消费就像是永远摆脱不了的魔鬼，每次消费就像是与钱做了一次生死抗战般的"心惊胆战"。

谁都不想把钱打了水漂，想让钱在自己这里多停留一会儿，可是却永远也摆脱不了消费这件事，在磁铁的吸引下永远抵抗不了诱惑。其实，不消费也是不可能的，但是为了让消费不那么"胆战心惊"，做好计划，理性消费就显得相当重要了。在受到商场促销活动吸引的时候三思而后行，多反问自己几次："是不是真的需要这些东西？是真的喜欢这件东西到没有就睡不着觉？不买这件东西可以省下好多钱……"

小美是个非常喜欢逛街购物的人，从开始工作到现在的 3 年时间里，每个月的工资除了满足日常生活的开销外，她都拿去购物了，她几乎拥有每个商场的贵宾卡，甚至很多时候商场有新品到店，都会给她打电话让她去挑选。当然，她每天把自己打扮得非常得体，上班和工作她都玩得转，在外人眼里小美就是一个"时尚达人"，当然她在公司还有个特别的绰号"月光美少女"，因为谁都知道她从来没有存过钱。但是小美也知道，自己要为将来作准备，想存点钱先给年迈的父母购买养老保险，但是养老保险需要一大笔现金，她没有存款就没有办法一下子拿出那么多钱，她就下定决心，要每个月存一笔钱到固定的户头，然后等钱存够了，就给爸妈买保险。这就意味着，小美每个月必须减少购物的开销，对她来说这件事情执行起来比下任何决定都要难。最近几个月小美下班就直接回家，她避开关于商场的所有信息，因为她知道，只要自己知道商场有活动就会忍不住去消费。开始几个月她都坚持得非常好，但是突然有一天一个同事的话又把她购物的欲望勾回来了，她得知有一个商场 10 周年庆典，搞活动的幅度是史无前例的，她觉得下个月还可以为爸妈存钱，可是 10 年才一次的机会错过了就真的不会再有了。下班后她就冲到了商场，把几个月没买的东西都买了，当然几个月存的保险费也就没有了。

很多人都有小美这样的经历，明明下定决心好好理财的，可是还是没能经受住考验，当欲望再一次爆发的时候，带来的影响比过去任何时候都要大。其实选择用不消费的手段来避免消费之后带来不好结果的方法是行不通的，消费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就像是每个人生活的必需品一样，刻意避开是不行的，只有做好计划，做到理性消费才是最好的办法。但是怎样才能做到理性消费呢？

首先，消费之前理好钱包。在你疯狂购物之前，一定要清楚地知道自己的工资是多少，各种生活必需开销是多少钱，有怎样的理财计划，最重要的是知道自己可以拿来购物的钱是多少。在了解好这些之后再去商场吧，千万不要用信用卡来消费，因为这会让你陷入另一个无法回头的消费陷阱。

其次，去大商场或者卖场之前，把特别需要购买的东西列出清单，然后在到达商场、卖场之后，按着清单上的顺序购买，而且尽量选择商场在搞活动的商品，但是也不能只看到打折商品，而是要看自己有没有需要，如果为了贪便宜而买回没有用的商品，只是得不偿失的做法。购买食品时，注意保质期，而且不要一次买得太多，过期了就是浪费。

再次，经常清理自己的衣柜，对自己已有的衣服分类储存，按照衣服的不同色调、风格做好搭配，这样就可以避免购买很多重复的衣服，从而避免很多新买回来的衣服没法搭配而造成浪费的情况出现。也不要看到商场打折就去买，也不管需不需要。

最后，适合的才是最好的。很多不理性的消费者对于商场促销永远都没有抵抗力，只要去了商场就一定会带走一些东西，尤其是在促销小姐热情的赞美声中更是不能保持清醒的头脑，试了什么就买什么。而买回去之后就成了压箱底的东西，再也没有穿出去过。只有适合自己的才是最好的，即便是在商场看到非常适合自己的东西，也要多走几圈，确定很好之后再回来买也不迟。

情绪脆弱时，勿以金钱作为发泄方式

人生难免会遇到各种各样不顺心的事情，都需要用一定的方式来排解心中的烦闷，每个人排解郁闷的方式不同，向好朋友倾诉、把注意力转移、吃东西、甚至购物，那些冲动购物的人很多都是在情绪低落的时候，选择用花钱的方式来发泄，但是这样的结果往往是情绪倒是发泄了，但是当恢复正常的时候，却发现钱又没了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

只要通过自己辛苦劳动赚过钱的人都知道，赚钱是多么的不容易，但是因为情绪低落而选择花钱的方式来发泄却会给自己带来更多的烦闷，所以在情绪脆弱时，不要把花钱当成发泄方式，虽然花钱可以让情绪不好的我们心情好起来，但是好起来之后又会因为钱没了更加心情不好，从而陷入一个恶性循环当中。而且一般在情绪不好的时候，购物就是为了花钱，买回来的东西根本没有什么用处，所以请善待我们的劳动成果——钱。

在情绪低落的时候，千万不要用花钱当做发泄的方式，很多方式都可以排解不好的情绪，何必糟蹋自己辛苦赚的钱呢？当我们情绪不好的时候，首先，先把情绪稳定下来，而不是在冲动的时候做出让自己后悔的事情，稳定下来之后，如果还觉得坏心情总是去不掉，那就采用各种让你稳定下来的方式，比如听轻音乐、深呼吸等。其次，有必要的话可以将你不好的经历讲给你的闺密听，让闺密帮助你分析造成你心情不好的原因，当你把所有的不快吐出来之后，心情就会舒畅些，而且这样也可以增强你与朋友之间的感情，让平时因为工作忙没有时间聚到一起的你们，有更好的交心的机会。最后就是转移自己的注意力，当心情不好的时候，就让自己不去想那件不愉快的事情，把注意力转移到其他的事情上，比如说让自己忙于工作、看电视、运动之类的，让自己很累，然后休息一夜之后，情绪自然就好了，当醒来的时候就记不得昨天发生了什么事情了。

2006 年的贺岁电影中，由韦家辉执导，张柏芝、陈小春、刘青云、徐小凤等领衔主演的《最爱女人购物狂》，赢得了广大影迷的好评。影评中有几大主演饰演的角色都是在购物中有一定“毛病”的，比如张柏芝有“购物狂”、刘青云有“选择困难”、而陈小春是“吝啬狂”，都是由于生活的巨大压力，造成的在买东西中的不同反应。每个角色都会用自己的方式来排解消极的情绪，比如说张柏芝就是很喜欢买各种漂亮的东西，反正所有漂亮的东西她都要不惜一切代价买回家，即便是负债都要带回家，完全到了疯狂购物的极致，而且她只对购物感兴趣，其他的都是用购物这种态度去面对。到选男朋友的时候，同样是抱着这样的态度以至于惹出了很多的麻烦。成为购物狂之后，根本无法控制购物欲望，让她的经济陷于各种困境，因此还连番失业，在痛定思痛之后，决定去看精神医生。随着故事的发展，电影要表达的主题也逐渐凸显，在压力越来越

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大的社会，很多人都会用购物的形式来排解心中消极的情绪，但是这种做法太严重之后就会带来经济上或精神上的负面影响。

虽然故事中用了比较夸张的方式表现出来，但是却反映了当今时代的一个重要的问题，为了排解消极情绪，然后疯狂购物，最终带来的却是不可挽回的经济困境。

没钱不要打肿脸充胖子，后果很严重

中国人都讲究人情、义气、好面子，为了朋友的事情可以两肋插刀。经常请客吃饭都是几个人点了一大桌子的菜，明明知道吃不完，好像只有这样才能显示自己的霸气，才有面子，即使花上一个月的工资请吃一顿饭也觉得值得的，结果往往是在这个月剩下的时间里面，只能靠吃方便面过日子，或者向别人借钱渡过难关。而外国人在请客吃饭这件事情上，永远都是最经济的，他们会根据人数的情况来点餐，然后如果实在不够吃，再加点，从来不会铺张浪费，而且对于吃不完的也会打包拿走。可是中国人对此的看法就是吃饭的时候菜点得少了（其实也是够吃的）太小气、寒酸，结果面子虽然挣到了，但是最后为铺张埋单的还是自己。

江心在考上大学的时候，村子里面还没有出过像她一样的大学生，整个村子都为她感到骄傲，她在上学期间也非常努力，并且成功地在毕业之后找到了一份好工作。江心平时生活还算简朴，除了日常必须开销之外，基本上不会买回不实际的促销品，甚至她买衣服都会在商场打折的时候去买，因为她说过要赚钱让父母过上更好的生活。父母一辈子都在农村，面朝黄土背朝天，勤勤恳恳，没有什么大的缺点，就是有点好面子。因为村里人都知道他们家女儿现在有出息了，赚钱多了，所以如果他们再像以前那样简朴会让其他人在背后戳脊梁骨。江心也非常理解父母的心理，每个月都把自己省下来的钱寄给父母了，并且在过年过节的时候回家，还会给左邻右舍买很多虽然不贵但是只有在城里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

才有的东西。最近几年每到过年的时候都是江心最难过的时候，过节已经变成了“过劫”，每次回家除了路费等花销外，还要给家里所有的长辈包红包，给小孩压岁钱，给左邻右舍买东西，最重要的是还要表现得多么慷慨不在乎。江心工作几年下来，虽然挣了不少钱，也省吃俭用，就是没有任何的存款，她只要一想到自己在城里工作但是还没有为买房作准备，就开始苦恼，但是这些又没法跟父母交流，所以最近 2 年，她都以工作忙要加班为借口，避开回家过年这笔大开销。

这样的事情每天都在上演，为了那点面子，即使把自己所有的积蓄都花完了都还在硬撑。江心虽然是在大家的关心中长大的，每次回家给孝敬长辈也是应该的，可是不要为了争回这点面子让自己未来的生活没有保障，这是不明智的。在刚参加工作的第一年回家，给长辈们意思意思就可以了，不用每年都给，长辈们也应该知道，在城里工作，工作压力大、物价水平高、工资上升的幅度根本弥补不了通胀带来的影响。江心平时都舍不得花钱，可是就为了那点面子的事儿，把整年辛苦工作攒下来的钱都花光了，为自己好面子埋单的还是只有自己。

没钱的时候不要打肿脸充胖子，后果到底有多严重只有自己知道。量入为出才是生活的智慧。即便你有很多的钱，但是为了面子没有节制地花钱，早晚也会变成穷光蛋，你为了面子可以随心所欲地花钱，但是在你有钱的时候，就非常的“有面子”，但是当你没有钱的时候，会尝尽“人情冷暖”。也不是说为了省钱就从来不请朋友吃饭，那样就真成了吝啬、小气，而是在请客吃饭的时候，不铺张、浪费，说到底，跟你辛苦工作赚工资，还有为了谈成生意看尽了客户的脸色相比“面子”值几个钱。

米考伯先生曾经说过：“一个人，如果每年收入 20 镑，却花掉 20 镑 6 便士，那将是一件最令人痛苦的事情。反之，如果他每年收入 20 镑，却只花掉 19 镑 6 便士，那是一件最令人高兴的事。”很多人的支出会超过自己的收入，很大原因就是因为好面子，为了让别人觉得自己很有钱，在买东西的时候从来不讲价，认为那样会降低自己的身份，可是往往过后却在后悔。没钱何必要打肿脸充胖子呢?

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

天文数字的钱，使人无法做出正确的计算

大家都有这样的记忆，在钱少的时候，还能知道自己的钱是怎么用的，甚至有多少张 100、50、20、10 块都知道。可是，钱一旦多得如天文数字，人们往往就没法做出正确的计算了。正如比尔·盖茨说他的钱多得只是一堆数字而已，根本没法做出正确的计算。但是富翁却是非常聪明的，他们会雇用专业的资产管理人员来帮助他们管理资产，经过专业人员的计算他们不会有任何的困扰，无论是关于钱的使用还是管理。

很多年轻人生活得非常迷糊，对于仅有的一点工资的去向都不是很清楚，更何况如果有一天得到天文数字的钱，更是让他们无法做出正确的计算。投资人对很多投资的未来收益都是根本没有做好详细的计算，尤其是当这项投资涉及到很长的投资时间的时候。并且对于将来的花费更是无法计算。

根据社会调查显示，如果一个家庭要养育一个孩子，从孩子出生的那个时候开始算起，到孩子完成基本的高等教育，以 2003 年的物价水平来计算的话，基本的成本将高达 49 万元人民币，如果要想孩子有个更好的将来，不输在起跑线上，就还得给孩子报各种各样的补习班、特长班，还要请家教，专门的老师单独授课，或者想要孩子出国留学什么的，准备个上百万的钱抚养一个孩子也是完全不稀奇的；如果你想趁着年轻，准备在工作的时候就为自己的养老作好准备，储存足够的钱来安享晚年，即便是不给退休之后计划多么精彩的生活，就是保证基本的生活，从你 35 岁算起，然后到 60 岁退休，并且就算你只能活到 85 岁，每年的通货膨胀率还不能太高，以 5%计算，那么在你退休的时候就得准备 508 万的退休养老金，这还是你一个人的养老金，加上老伴的就得准备高达上千万的资产。

小云和小志刚刚领完结婚证，两人都在一家国企上班，是同事，并且两人的工资也相差不远，每个月除去扣保险的费用拿到手的工资加起来刚好 5000 元，每个月单位会发给他们每个人电话和交通等补助费用将近 1000 元，所以这个新家庭每个月的收入是 7000 元。他们现在是租房居住，每个月要交房租 700

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元，水电气费和物管费等是400元，日常生活开销是700元，再加上置装费等杂费500元，因此他们每个月可以省下4700元（最多能省下）。他们算了一笔账，如果他们现在还是每个月租房的话，3年光是房租就会25200元，还是在房租不涨的情况下，但是房租基本上每年都会涨，所以他们3年几乎要出3万元的房租费，并且生活费用也在每月递增，他们如果想要存到40万的购房首付款，就得花上10年以上的时间，如果在这10年里面有了孩子，那么又将会有大笔钱花在孩子身上，到了孩子稍微长大一点，又要考虑夫妻二人退休之后的保障问题，按照此种算法他们这一辈子都将无法买到自己的房子，一辈子总共赚的钱都不够这些天文数字的开销，他们一算下来，就觉得没法再算下去。养孩子、养老、买房子都要分别花上百万元，但是以目前夫妻二人的工资水平来看的话，不吃不喝赚到300万也要35年的时间，并且他们根本无法工作那么长时间，从22岁参加工作，小志可以工作34年，小云只能够工作29年，所以他们这一辈子也无法实现人生最基本的愿望。

看到小云和小志的例子，估计很多年轻人都失去了对生活的信心，一辈子不吃不喝地工作也不能完成人生中的三件大事，更何况只赚钱不花钱是根本不可能实现的。人生又怎么只有这三个最大的愿望呢？比如工作累了，想休息下，去旅游什么的，或者吃点什么好吃的，所以这些天文数字的钱，根本使人无法计算。

面对这些天文数字的钱，我们当然不能完全依靠工资的收入来完成人生的愿望。我们除了通过工资获得收入之外，还可以通过投资来赚取投资收益，做好投资知识的学习，根据自己的情况包括资金情况、对风险的承受能力、对投资收益的计划，等等，然后理性地选择投资产品，以赚取最大的投资收益来满足自己后半辈子的花销。

人并非满足收入，而是以收入来获得满足

很多人工作只是为了赚钱，完全不喜欢这份工作，但是为了有个稳定的收入，委屈自己，而且把自己调整到与这份收入完全匹配的状态，人就一直为满

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

足这个收入的需求而调整自己，甚至不惜改变自己，但是这样生活、工作都非常的不快乐，工作只会带来劳累的感觉，没有任何的成就感。人不应满足收入，而是以获得收入来获得满足。

很多人为了赚到钱什么都可以做，俨然一副钱的奴隶的嘴脸，其实不应该是这样的。钱对于我们来说，就只是钱而已，一种具有使用价值、价值尺度、储藏手段等职能的一般等价物而已，要成为钱的主人，而非让钱主宰自己的生活。收入多就是赚的钱多，人并不应该满足收入，而是以收入来获得满足。

很多人会为赚到钱而非常高兴，只要有钱在手里就有安全感，这种安全感是任何人即便是老公也无法给予的，但是钱一旦离开自己手里，即便是存到银行也会失去这种安全感，产生莫名的“失落感”，相反，即便是自己借出去的钱，收回来的时候就会像得到“意外之财”一样，非常高兴，但是其实这些钱都是自己的，人们就是会为这样的收入获得满足。

小雪从小到大都是一个非常乐观的孩子，她虽然不是生于名门望族，也不是什么富豪的孩子，但是她却非常容易得到满足。从毕业开始工作到现在，她的工资绝对不算高，每个月 3000 元的收入在上海那样的国际大都市，甚至每个月的基本开销都很难高质量地满足，但是她依然过得非常开心。她跟很多同龄人不一样，不是以赚到多少钱为目标，因为她知道人的欲望是无限的，当工资从 3000 元涨到 4000 元的时候，还是不会开心，因为看到每个月赚 5000 元的人还是觉得自己远远不够，并且为了赚那么高的收入，又不得不更加辛苦地工作，加薪之后甚至没有任何一秒钟的开心。小雪即便现在拿的工资是 3000 元，但是她的收入完全可以让她获得满足，自己努力工作得到了公司的认可，并且公司发这么多钱的工资来肯定自己的工作。

能够像小雪这样以赚到收入来获得满足的人相当的少，甚至说可能根本已经没有了，所以每个上班赚钱的人都非常的不开心，工作热情也完全是为了更高的收入伴装出来的。正如人的欲望是无法得到满足的一样，为了满足收入而努力工作的人一直都不会得到满足。

一方面人生是漫长的，我们必须要通过各种方法赚够满足生活开销的钱，工作也好、投资也好，都是为了保证生活而作的准备，如果把一味地追求高工

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资当成人生的唯一追求，那么人生是不完美的，赚钱也是为了更好地生活。另一方面人生又是短暂的，在替生活作长久准备的时候，也不要忘了适时享受生活，理财也是为了更好地生活，让每一次获得的工资给我们带来满足吧。

理财可以让我们获得更多的收入，给我们的生活带来保障，我们可以从这些收益中获得足够的满足。所以赶紧行动起来吧，加入到理财投资者的行列！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

后记

财富，其实就在下一个转角处

每个人都想通过理财而最终获得财富，但是大家都知道所有的理财工具都是有风险的，并且有的风险还非常的大，会让投资者遭受损失，如果抱有“一朝被蛇咬，十年怕井绳”的态度理财，那么肯定地告诉你，你不会成功，财富永远都只是梦想。本书中分别从理财入门篇、学习运用篇到升华淬炼篇讲述了理财所有的理论和知识，开始简单地了解理财的基础知识，在生活各个方面简单体会，然后从分别分析各种理财工具的利弊，教会我们根据自己的情况轻松选择投资理财工具，最后提升对理财的理解，让理财变成一种习惯。但是即便是理解了所有的投资理财知识，还是不能保证投资就能变成富翁，“宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来”，坚持是取得成功最基本也是最重要的因素，理财也同样需要一份坚持，所以坚持吧，财富就会出现在下一个转角处！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

参考文献

肖冉编著	《投资大师讲的理财课》	北京工业大学出版社，2008
杨东霞著	《现代家庭理财大全》	内蒙古文化出版社，2002
胡汉勋编著	《老年生活丛书：当家理财篇》	湖南科学技术出版社，1998
梁治编著	《受益一生的理财计划》	地震出版社，2008
左左编著	《你没想到的 N 个理财窍门》	中国纺织出版社，2007
贺鸾凤编著	《理财学院让钱生钱理财 72 招》	中国宇航出版社，2008
高建东编著	《会赚钱更要会理财》	中国长安出版社，2008
宗学哲著	《家庭理财枕边书》	中国水利水电出版社，2006
张文杰编著	《聚财：提高你的理财能力》	中国文联出版社，2005
娄源勇编著	《30 岁前要上的 30 堂理财课》	广东经济出版社，2007
程亿著	《80 后的理财快车》	北京邮电大学出版社，2008
盛宁编著	《薪水族理财致富 36 计》	企业管理出版社，2008

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



从零开始学理财

大全集

如何让自己从一个对理财一无所知的人，变成一个理财行家呢?

如何让自己在生活中显示出更高的理财本领呢?

如何让自己的理财知识转化为财富、梦想与地位呢?

上架建议：经济管理·投资理财

ISBN 978-7-5477-0389-2



定价：29.80元